

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

**ЗАО «БТА Банк»
(до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)
Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, который закончился 31 декабря 2007 года
С заключением независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

| | |
|--|---|
| Консолидированный баланс..... | 1 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках..... | 2 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 3 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 4 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|--|----|
| 1. Описание деятельности..... | 5 |
| 2. Основа подготовки отчетности | 5 |
| 3. Основные положения учетной политики..... | 6 |
| 4. Существенные учетные оценки..... | 17 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 17 |
| 6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь..... | 18 |
| 7. Кредиты клиентам..... | 18 |
| 8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 20 |
| 9. Основные средства и нематериальные активы..... | 21 |
| 10. Налогообложение | 22 |
| 11. Прочие расходы от обесценения и резервы..... | 23 |
| 12. Прочие активы и обязательства | 23 |
| 13. Средства кредитных организаций | 24 |
| 14. Средства клиентов..... | 24 |
| 15. Субординированный долг | 24 |
| 16. Акционерный капитал | 25 |
| 17. Договорные и условные обязательства..... | 25 |
| 18. Чистые комиссионные доходы..... | 26 |
| 19. Прочие доходы | 27 |
| 20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы..... | 27 |
| 21. Прекращенная деятельность..... | 28 |
| 22. Управление рисками | 28 |
| 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 37 |
| 24. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств..... | 38 |
| 25. Раскрытие информации о связанных сторонах | 41 |
| 26. Достаточность капитала..... | 42 |
| 27. События после отчетной даты | 43 |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк») и его дочерней компании (далее по тексту – «Банк»), , которая включает консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2007 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

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

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

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

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2007 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLC

23 мая 2008 г.

ЗАО «БТА Банк»

(до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Консолидированная финансовая отчетность за 2007 год

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС

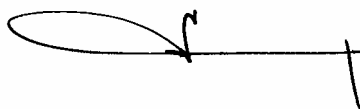
На 31 декабря 2007 года

(в миллионах белорусских рублей)

| | Прим. | 2007 г. | 2006 г. (пересчитано) |
|---|-------|----------------|--------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 34 265 | 10 230 |
| Средства в Национальном банке Республики Беларусь | 6 | 1 555 | 1 728 |
| Средства в кредитных организациях | | - | 2 560 |
| Кредиты клиентам | 7 | 127 195 | 60 721 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 11 220 | 8 136 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | | - | 1 892 |
| Основные средства и нематериальные активы | 9 | 5 852 | 5 085 |
| Прочие активы | 12 | 1 282 | 284 |
| Итого активы | | 181 369 | 90 636 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 13 | 74 026 | 46 941 |
| Средства клиентов | 14 | 71 969 | 14 626 |
| Субординированный долг | 15 | 8 600 | 8 620 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 123 | 90 |
| Прочие обязательства | 12 | 3 838 | 719 |
| Итого обязательства | | 158 556 | 70 996 |
| Капитал | | | |
| Акционерный капитал | 16 | 18 615 | 17 225 |
| Нераспределенная прибыль | | 4 198 | 2 415 |
| Итого капитал | | 22 813 | 19 640 |
| Итого капитал и обязательства | | 181 369 | 90 636 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С. Маренов



Председатель правления

Н. Сергиевич



Главный бухгалтер

23 мая 2008 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, который закончился 31 декабря 2007 года

(в миллионах белорусских рублей)

| | | 2007 г. | 2006 г. |
|--|--------------|----------------|----------------------|
| | <i>Прим.</i> | | <i>(пересчитано)</i> |
| Процентные доходы | | | |
| Кредиты клиентам | | 15 173 | 5 432 |
| Средства в кредитных организациях | | 882 | 309 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | 742 | 911 |
| | | <u>16 797</u> | <u>6 652</u> |
| Процентные расходы | | | |
| Средства кредитных организаций | | (6 218) | (1 720) |
| Средства клиентов | | (1 047) | (204) |
| Субординированный долг | | (783) | (403) |
| Прочие | | - | (160) |
| | | <u>(8 048)</u> | <u>(2 487)</u> |
| Чистый процентный доход | | 8 749 | 4 165 |
| Резерв под обеспечение кредитов | 7 | <u>(856)</u> | <u>(912)</u> |
| Чистый процентный доход после резерва под обеспечение кредитов | | <u>7 893</u> | <u>3 253</u> |
| Чистые комиссионные доходы | 18 | 1 275 | 833 |
| Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | (35) | (19) |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте: | | | |
| - торговые операции | | 2 457 | 886 |
| - переоценка валютных статей | | 136 | 92 |
| Выручка от предоставления услуг сельскохозяйственному сектору | | - | 2 867 |
| Чистые доходы от реализации дочерней компании | | - | 194 |
| Прочие доходы | 19 | <u>670</u> | <u>268</u> |
| Непроцентные доходы | | <u>4 503</u> | <u>5 121</u> |
| Расходы на персонал | 20 | (4 186) | (2 320) |
| Амортизация | 9 | (323) | (854) |
| Прочие операционные расходы | 20 | (2 841) | (3 819) |
| Обесценение прочих активов и резервы | 11 | 226 | (193) |
| Налоги кроме налогов на прибыль | | (611) | (462) |
| Непроцентные расходы | | <u>(7 735)</u> | <u>(7 648)</u> |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | <u>4 661</u> | <u>726</u> |
| Расходы по налогу на прибыль | 10 | <u>(1 488)</u> | <u>(458)</u> |
| Прибыль за год | | <u>3 173</u> | <u>268</u> |
| Приходящаяся на: | | | |
| - акционеров Банка | | 3 173 | 315 |
| - долю меньшинства | | - | (47) |
| | | <u>3 173</u> | <u>268</u> |
| Чистая прибыль за период, включая: | | | |
| - Чистая прибыль от продолжающейся деятельности | | - | 916 |
| - Чистый убыток от прекращенной деятельности | 21 | - | (648) |
| | | <u>-</u> | <u>268</u> |

Прилагаемые примечания на стр. 5-43 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «БТА Банк»

(до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Консолидированная финансовая отчетность за 2007 год

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, который закончился 31 декабря 2007 года***(в миллионах белорусских рублей)*

| | <i>Приходится на акционеров Банка</i> | | | <i>Доля мень- шинства</i> | <i>Итого капитал</i> |
|---|---------------------------------------|---|---------------|-----------------------------------|--------------------------|
| | <i>Акционерный капитал</i> | <i>Нерас- пределенная прибыль</i> | <i>Итого</i> | | |
| На 31 декабря 2005 г. | 13 745 | 5 580 | 19 325 | 47 | 19 372 |
| Капитализация нераспределенной прибыли | 3 480 | (3 480) | - | - | - |
| Прибыль за год | - | 315 | 315 | (47) | 268 |
| На 31 декабря 2006 г. | 17 225 | 2 415 | 19 640 | - | 19 640 |
| Капитализация нераспределенной прибыли | 1 390 | (1 390) | - | - | - |
| Прибыль за год | - | 3 173 | 3 173 | - | 3 173 |
| На 31 декабря 2007 г. | 18 615 | 4 198 | 22 813 | - | 22 813 |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, который закончился 31 декабря 2007 года

(в миллионах белорусских рублей)

| | <i>Прим.</i> | 2007 г. | 2006 г. |
|--|--------------|----------------|----------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Чистая прибыль за год | | 3 173 | 268 |
| Корректировки: | | | |
| Амортизация | | 323 | 854 |
| Резерв под обесценение и другие резервы | | 630 | 1 105 |
| Чистое изменение в начисленных процентах | | 841 | 250 |
| Чистые доходы от переоценки производных инструментов | | (34) | - |
| Переоценка по справедливой стоимости | | (214) | - |
| Убыток от реализации основных средств и нематериальных активов выбывшей дочерней компании | | - | 1 353 |
| Чистый доход от реализации дочерней компании | | - | (194) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 4 719 | 3 636 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Средства в Национальном банке Республики Беларусь | | 173 | 998 |
| Средства в кредитных организациях | | 2 560 | 1 956 |
| Кредиты клиентам | | (66 033) | (47 459) |
| Прочие активы | | (946) | (180) |
| <i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Средства кредитных организаций | | 24 686 | 39 947 |
| Средства клиентов | | 57 326 | 9 863 |
| Прочие обязательства | | 3 356 | (458) |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности | | 25 841 | 8 303 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (1 090) | (198) |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов выбывшей дочерней компании | | - | 116 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | (2 873) | 1 406 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | | 1 892 | (1 892) |
| Отток денежных средств в результате реализации дочерней компании | | - | (56) |
| Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности | | (2 071) | (624) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от субординированного долга | | - | 4 282 |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | | - | (196) |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | | - | (8) |
| Возврат денежных средств акционерам | | - | (10 069) |
| Чистое расходование денежных средств на финансовую деятельность | | - | (5 991) |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 265 | 18 |
| Изменения денежных средств и их эквивалентов | | 24 035 | 1 706 |
| Денежные средства и их эквиваленты на 1 января | 5 | 10 230 | 8 524 |
| Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря | 5 | 34 265 | 10 230 |
| Дополнительная информация: | | | |
| Уплаченный налог на прибыль | | (1 455) | (835) |
| Проценты уплаченные | | (6 249) | (2 775) |
| Проценты полученные | | 15 839 | 6 426 |

Прилагаемые примечания на стр. 5-43 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

 ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк») (далее по тексту «Банк») был создан в 2002 году в форме иностранного акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк действует на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») 5 декабря 2006 года, а также лицензии на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданной Министерством финансов 10 октября 2007 года, и лицензии на привлечение иностранной рабочей силы, выданной Министерством внутренних дел 12 января 2007 года. Юридический адрес банка: Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей 20. 14 апреля 2008 года НБ РБ зарегистрировал изменения в Уставе, которые относились к изменению названия Банка на ЗАО «БТА Банк».

Банк осуществляет переводы денежных средств, предоставляет кредиты юридическим лицам, зарегистрированным в Беларуси (финансирование инвестиций, оборотного капитала, импорта), финансирование малого и среднего бизнеса, а также кредитование физических лиц (ипотечное кредитование, кредитование на покупку автомобиля и прочие нужды); осуществляет операции с иностранной валютой от имени клиентов и от своего собственного имени, операции с ценными бумагами в целях ликвидности и инвестирования. У Банка нет лицензии на привлечение средств физических лиц и в основном предоставляет услуги коммерческому сектору экономики – финансирование и поддержка операций экспорта-импорта. Банк осуществляет свою деятельность в Минске и имеет два отделения в Минской области и Могилеве.

На 31 декабря 2007 года консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность банка и дочерней компании, принадлежащей ему на 100%, – лизинговой компании УП «Астанаинвест» (далее – «Банк»). УП «Астанаинвест» было создано в качестве унитарного предприятия в соответствии с законодательством Республики Беларусь 15 июля 2004 года. Основным видом деятельности УП «Астанаинвест» является предоставление услуг по финансовой аренде.

28 декабря 2006 Банк продал 80% доли участия в ООО «Агродело» третьей стороне (Примечание 21).

На 31 декабря 2007 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

| Акционер | 2007 г. % | 2006 г. % |
|--|--------------|--------------|
| АО «Банк ТуранАлем» (Республика Казахстан) | 49 | 49 |
| «Interfunding Facilities Limited» (Великобритания) | 24 | 24 |
| «ZRL Beteiligungs AG» (Австрия) | 24 | 24 |
| Прочие | 3 | 3 |
| Итого | 100 | 100 |

ОАО «Банк ТуранАлем» (Республика Казахстан) является фактической материнской компанией Банка. «Interfunding Facilities Limited» (Великобритания) является зарегистрированным обществом с ограниченной ответственностью, собственниками которой являются два физических лица: Джон Доминик Уилсон и Сара Джулиет Уилсон (оба подданные Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии). «ZRL Beteiligungs AG» (Австрия) зарегистрирована в форме открытого акционерного общества, собственником которой является Хельмут Зайц (гражданин Австрии).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Банк обязан вести учет и составлять обязательную финансовую отчетность в белорусских рублях в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета («НСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе белорусской отчетности и учетных регистров Банка и его дочернего предприятия с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет в условиях инфляции

До 31 декабря 2005 года считалось, что в белорусской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2005 года путем применения соответствующих инфляционных индексов к первоначальной стоимости и эти пересчитанные стоимости были использованы как основа для учета в последующих периодах.

3. Основные положения учетной политики

Дочерние компании

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

Приобретение дочерних компаний

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

Превышение стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Доля меньшинства – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Банку. Доля меньшинства на отчетную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля меньшинства отражается в составе капитала.

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчета, т.е. на дату, когда Банк осуществляет поставку актива либо получает актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из следующих категорий: финансовые активы или финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиции, удерживаемые до погашения, и кредиты и дебиторская задолженность. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется на основании подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет или намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном балансе и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

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

Производные финансовые инструменты

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

Заемные средства

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

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

Аренда

і. Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

ii. Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельство того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и основываются на данных отчета о прибылях и убытках Банка, составленного в соответствии с НСБУ и скорректированного соответствующим образом для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

Основные средства

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

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

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

| | <u>Годы</u> |
|-------------------------|-------------|
| Здания | 40-100 |
| Мебель и принадлежности | 5-12 |
| Компьютеры и оргтехника | 5-10 |
| Транспортные средства | 5-7 |

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

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

Пенсионные выплаты и прочие социальные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республике Беларусь, согласно которой работодатель рассчитывает текущие взносы как долю от суммы заработной платы до налогообложения. Эти расходы отражаются в том периоде, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы. Банк не имеет программ по дополнительным выплатам после выхода на пенсию.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Акционерный капитал оценивается по пересчитанной стоимости.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом операции и официальным курсом НБ РБ на дату ее проведения включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 31 декабря 2007 и 2006 годов официальный курс НБ РБ составлял 2 150 бел. руб. и 2 140 бел. руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие новые и пересмотренные МСФО. Применение этих стандартов не оказало влияния на результаты финансовой деятельности и финансовое положение Банка. Влияние данных изменений представлено ниже:

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

Данный стандарт требует раскрытия информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценить значимость финансовых инструментов для Банка, а также характер и размер рисков, возникающих вследствие наличия данных финансовых инструментов. Информация, раскрытая в соответствии с новыми требованиями, включена в финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Согласно данной поправке Банк должен раскрывать информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить цели Банка, политику и процедуры, используемые для управления капиталом. Информация, раскрытая в соответствии с новыми требованиями, приведена в Примечании 26.

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Признание валютных свопов

В 2007 году Банк изменил свою политику в отношении взаимозачета межбанковских депозитов в различных валютах, одновременно размещенных в банке-контрагенте и полученных от него. Поскольку руководство считает, что такие депозиты по сути эквивалентны валютному свопу, подобные операции отражаются на нетто-основе в качестве производных финансовых инструментов, а не как средства кредитных организаций/средства в кредитных организациях. Влияние изменения учетной политики представлено в таблице ниже.

| | 2006 г. (согласно предыдущему отчету) | Эффект от изменений в учетной политике | 2006 г. (после корректировки) |
|--|--|---|--|
| Средства в кредитных организациях | 5 424 | (2 864) | 2 560 |
| Средства кредитных организаций | 49 802 | (2 861) | 46 941 |
| Прочие активы | 281 | 3 | 284 |
| Процентные доходы | 6 647 | (5) | 6 652 |
| Процентные расходы | 2 493 | (6) | 2 487 |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте / курсовые разницы | 93 | (1) | 92 |

Реклассификации

В данные за 2006 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2007 году.

| Сумма | Согласно предыдущему отчету | После реклассификации |
|--------------|------------------------------------|--|
| 2 184 | Средства в НБ РБ | Денежные средства и их эквиваленты |
| 6 934 | Средства в кредитных организациях | Денежные средства и их эквиваленты |
| | | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договору обратного «репо» |
| 1 892 | Инвестиционные ценные бумаги | Прочие обязательства |
| 344 | Средства кредитных организаций | Обязательства по налогу на прибыль |
| 8 | Прочие обязательства | |

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях: условия наделяния правами и аннулирование вознаграждения»

Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» была опубликована в январе 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Стандарт определяет «условие наделяния правами» исключительно как условие, которое содержит явное либо подразумеваемое требование об оказании услуг. Все другие условия представляют собой условия, которые не связаны с переходом прав, но должны быть приняты во внимание при определении справедливой стоимости предоставляемых долевых инструментов. Ситуацию, когда права на вознаграждение не переходят вследствие невыполнения условия, не являющегося условием наделяния правами, и выполнение такого условия зависит от самой компании либо другой стороны, следует рассматривать как аннулирование вознаграждения. Банк не имеет программ выплат, основанных на акциях, которые предусматривали бы выполнение условий, не являющихся условиями наделяния правами, и в связи с этим Банк ожидает, что данная поправка не окажет значительного влияния на учет выплат, основанных на акциях.

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

Стандарты в новой редакции были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 3R вносит ряд изменений в порядок учета сделок по объединению бизнеса, что окажет влияние на сумму признаваемого гудвила, результаты деятельности за период, в котором объединение бизнеса имело место, а также на результаты деятельности, которые

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

будут представляться в отчетности в последующем. Согласно требованиям МСФО (IAS) 27R изменение в доле участия в дочерней компании следует учитывать как операцию с капиталом. Таким образом, такое изменение не окажет влияния на гудвил и не приведет к возникновению прибыли или убытка. Кроме этого, стандарт в новой редакции вносит изменения в порядок учета убытков, понесенных дочерней компанией, а также в порядок учета в случае утраты контроля над дочерней компанией. Изменения, внесенные МСФО (IFRS) 3R и МСФО (IAS) 27R, следует применять перспективно: они окажут влияние на будущие сделки по приобретению компаний и операции с долями меньшинства.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный)

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» был выпущен в сентябре 2007 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 сентября 2009 года или после этой даты. Стандарт разграничивает изменения в капитале на те, которые вызваны операциями с собственниками, и те, которые связаны с операциями с лицами, не являющимися таковыми. Отчет об изменениях в капитале будет содержать только информацию об операциях с собственниками, а все изменения, вызванные операциями с лицами, не являющимися собственниками, будут представлены одной строкой. Более того, Стандарт вводит требование о составлении отчета о совокупных доходах. В этот отчет будут включаться все статьи доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка, а также все прочие статьи признанных доходов и расходов, которые могут быть представлены либо в одном сводном отчете, либо в двух взаимосвязанных отчетах. В настоящее время Банк рассматривает, каким образом будет представляться информация – в виде одного или двух отчетов.

Поправка к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 «Финансовые инструменты, подлежащие погашению по требованию владельца»

Поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были выпущены в феврале 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. Поправка к МСФО (IAS) 32 требует классифицировать определенные финансовые инструменты, подлежащие погашению по требованию владельца, и обязательства, возникающие при ликвидации, в качестве долевых инструментов при условии соблюдения определенных критериев. Поправка к МСФО (IAS) 1 требует раскрытия определенной информации в отношении финансовых инструментов, подлежащих погашению по требованию владельца, которые были классифицированы в качестве долевых. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года, и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Банк применит его в качестве перспективного изменения. Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться, начиная с 1 января 2009 г. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

Интерпретация IFRIC 12 «Концессионные договоры оказания услуг»

Интерпретация IFRIC 12 была выпущена в ноябре 2006 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация излагает порядок учета концессионером обязательств и прав, возникших у него в результате заключения концессионного договора оказания услуг. Данная Интерпретация не окажет влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент торговой сделки, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и откладывается на период, когда происходит использование бонусных единиц. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Интерпретация IFRIC 14 «МСФО (IAS) 19 – Выплаты работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана»

Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 г. и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 г. или после этой даты. В данной Интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в отношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, который в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

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

Резерв под обесценение кредитов

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

| | 2007 г. | 2006 г. (пересчитано) |
|--|----------------|--|
| Касса | 2 576 | 1 112 |
| Текущие счета в НБ РБ | 781 | 684 |
| Текущие счета в других кредитных организациях | 2 019 | 4 363 |
| Срочные депозиты в НБ РБ со сроками погашения до 90 дней | - | 1 500 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях со сроками погашения до 90 дней | 25 583 | 2 571 |
| Договоры обратного «репо» с кредитными организациями со сроками погашения до 90 дней | 3 306 | - |
| Денежные средства и их эквиваленты | 34 265 | 10 230 |

По состоянию на 28 декабря 2007 года срочные депозиты в кредитных организациях со сроками погашения до 90 дней включают депозит в сумме 3 346 млн. бел. руб., который был размещен на специальном счете в местном банке для формирования уставного капитала в соответствии с требованиями НБ РБ. Соответствующая сумма незарегистрированного уставного капитала представлена как обязательство перед акционерами (Примечание 12).

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов средства в Национальном банке Республики Беларусь были представлены обязательным резервом в Национальном банке Республики Беларусь.

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

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|--|-----------------------|----------------------|
| Коммерческое кредитование | 66 225 | 36 540 |
| Кредитование индивидуальных предпринимателей | 4 356 | 3 106 |
| Потребительское кредитование | <u>59 113</u> | <u>22 716</u> |
| Итого кредиты клиентам | 129 694 | 62 362 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(2 499)</u> | <u>(1 641)</u> |
| Кредиты клиентам | <u>127 195</u> | <u>60 721</u> |

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

| | <i>Коммерческое кредитование 2007 г.</i> | <i>Кредитование индивидуальных предпринимателей 2007 г.</i> | <i>Потребитель- ское кредитование 2007 г.</i> | <i>Итого 2007 г.</i> |
|--|--|---|---|--------------------------|
| На 1 января 2007 г. | 1 094 | 67 | 480 | 1 641 |
| Расходы/(восстановление) за год | 1 258 | 4 | (406) | 856 |
| Восстановление | 2 | - | - | 2 |
| На 31 декабря 2007 г. | <u>2 354</u> | <u>71</u> | <u>74</u> | <u>2 499</u> |
| Обесцененные на индивидуальной основе | 978 | 68 | 27 | 1 073 |
| Обесцененные на совокупной основе | 1 376 | 3 | 47 | 1 426 |
| | <u>2 354</u> | <u>71</u> | <u>74</u> | <u>2 499</u> |
| Итого сумма кредитов оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | <u>3 491</u> | <u>74</u> | <u>103</u> | <u>3 668</u> |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

| | Коммерческое кредитование 2006 г. | Кредитование индивидуальных предпринимателей 2006 г. | Потребитель- ское кредитование 2006 г. | Итого 2006 г. |
|--|--|---|---|--------------------------|
| На 1 января 2006 г. | 646 | 66 | 20 | 732 |
| Расходы за год | 451 | 1 | 460 | 912 |
| Списанные суммы | (3) | | | (3) |
| На 31 декабря 2006 г. | 1 094 | 67 | 480 | 1 641 |
| Обесцененные на индивидуальной основе | 697 | - | - | 697 |
| Обесцененные на совокупной основе | 397 | 67 | 480 | 944 |
| | 1 094 | 67 | 480 | 1 641 |
| Итого сумма кредитов оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 9 224 | - | - | 9 224 |

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2007 года составили 11 млн. бел. руб. (2006 год: 99 млн. бел. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2007 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 403 млн. бел. руб. (2006 год: 5 818 млн. бел. руб.). В соответствии с белорусским законодательством кредит может быть списан за счет резерва только по истечении одного года с момента отнесения его к «безнадежному» кредиту (5-ая группа риска на основании правил Национального банка Республики Беларусь) в соответствии с решением Кредитного комитета, утвержденного Наблюдательным советом банка.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, оборудования, запасов и торговой дебиторской задолженности
- При кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

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

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

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел концентрацию кредитов на сумму 37 193 млн. бел. руб., которые были предоставлены десяти крупнейшим заемщикам, являющимся третьей стороной (29% от общего кредитного портфеля) (2006 год: 23 687 млн. бел. руб. или 38%).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Частные компании | 66 225 | 36 540 |
| Индивидуальные предприниматели | 4 356 | 3 106 |
| Физические лица | 59 113 | 22 716 |
| | <u>129 694</u> | <u>62 362</u> |

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

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|---|----------------|----------------|
| Физические лица | 59 113 | 22 716 |
| Предприятия торговли | 57 740 | 27 338 |
| Промышленное производство | 5 434 | 7 409 |
| Индивидуальные предприниматели | 4 356 | 3 106 |
| Транспорт | 2 327 | 1 025 |
| Недвижимость | 369 | 58 |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность | 298 | 665 |
| Прочие | 57 | 45 |
| | <u>129 694</u> | <u>62 362</u> |

Дебиторскую задолженность по финансовой аренде можно проанализировать следующим образом:

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|---|----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде, всего: | | |
| До 1 года | 3 493 | 951 |
| От 1 года до 5 лет | 4 157 | 1 180 |
| | <u>7 650</u> | <u>2 131</u> |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (1 304) | (668) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | <u>6 346</u> | <u>1 463</u> |

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|---|----------------|----------------|
| Государственные краткосрочные облигации (ГКО) | 11 218 | 8 134 |
| Инвестиции в ООО «Агродело» | 2 | 2 |
| Имеющиеся в наличии для продажи инвестиционные ценные бумаги | <u>11 220</u> | <u>8 136</u> |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

9. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

| | Здания | Компьютеры и оргтехника | Транспор- тные средства | Прочие основные средства и нематериаль- ные активы | Незавершен- ное строительство | Итого |
|-------------------------------------|--------|----------------------------|-------------------------------|--|-------------------------------------|-------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| 31 декабря 2006 г. | 4 307 | 744 | 222 | 735 | - | 6 008 |
| Поступления | 73 | 222 | - | 272 | 523 | 1 090 |
| 31 декабря 2007 г. | 4 380 | 966 | 222 | 1 007 | 523 | 7 098 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| 31 декабря 2006 г. | 129 | 397 | 120 | 277 | | 923 |
| Амортизационные отчисления | 47 | 165 | 29 | 82 | | 323 |
| 31 декабря 2007 г. | 176 | 562 | 149 | 359 | | 1 246 |
| Чистая балансовая стоимость: | | | | | | |
| 31 декабря 2006 г. | 4 178 | 347 | 102 | 458 | - | 5 085 |
| 31 декабря 2007 г. | 4 204 | 404 | 73 | 648 | 523 | 5 852 |

| | Здания | Компьютеры и оргтехника | Транспор- тные средства | Прочие основные средства и нематериаль- ные активы | Сельскохо- зяйственное оборудование | Итого |
|-------------------------------------|--------|----------------------------|-------------------------------|--|---|----------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2005 г. | 4 284 | 655 | 266 | 665 | 10 290 | 16 160 |
| Поступления | 23 | 93 | - | 71 | 11 | 198 |
| Выбытия | - | (4) | (44) | (1) | (10 301) | (10 350) |
| На 31 декабря 2006 г. | 4 307 | 744 | 222 | 735 | - | 6 008 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| На 31 декабря 2005 г. | 85 | 268 | 102 | 208 | 2 342 | 3 005 |
| Амортизационные отчисления | 44 | 131 | 35 | 70 | 574 | 854 |
| Выбытия | - | (2) | (17) | (1) | (2 916) | (2 936) |
| На 31 декабря 2006 г. | 129 | 397 | 120 | 277 | - | 923 |
| Чистая балансовая стоимость: | | | | | | |
| На 31 декабря 2005 г. | 4 199 | 387 | 164 | 457 | 7 948 | 13 155 |
| На 31 декабря 2006 г. | 4 178 | 347 | 102 | 458 | - | 5 085 |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль за год, который закончился 31 декабря 2007 года, составили 1 488 млн. бел. руб. (2006 год: 458 миллионов).

Белорусские юридические лица обязаны подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2007 году 24% для государственного налога и 3% для местного налога (2006 год: 24% и 3% соответственно). Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 24% в 2007 и 2006 годах. Ставка налога на доход по ценным бумагам составляет 40%.

Эффективная ставка налога отличается от официальной ставки. Ниже показана сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по официальным ставкам, с расходами, рассчитанными по фактическим ставкам:

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|---|---------------------|-------------------|
| Прибыль до налога на прибыль | 4 661 | 726 |
| Официальная ставка налога | <u>26,28%</u> | <u>26,28%</u> |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке | 1 225 | 191 |
| Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам | (36) | (82) |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - заработная плата и соответствующие расходы | 231 | 135 |
| - представительские расходы | 21 | 3 |
| - транспортные расходы | 10 | 6 |
| - расходы на аудит | 5 | 8 |
| - расходы, связанные с командировками | 4 | 2 |
| - налоги, кроме налога на прибыль | 4 | 14 |
| - амортизация | 1 | 1 |
| - прочие | 34 | 4 |
| Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах | (11) | 176 |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>1 488</u> | <u>458</u> |

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

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | 618 | 412 |
| Основные средства | 3 | - |
| Прочие активы | 66 | 26 |
| Корректировка эффективной процентной ставки по кредитам клиентам | 135 | 46 |
| Средства клиентов | 65 | - |
| Прочие обязательства и резервы | 66 | 61 |
| Отложенный налоговый актив, всего | <u>953</u> | <u>545</u> |
| Непризнанные отложенные налоговые активы | (412) | (423) |
| Отложенный налоговый актив | <u>541</u> | <u>122</u> |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | |
| Средства в кредитных организациях | 7 | - |
| Основные средства | 38 | 1 |
| Прочие активы | 53 | - |
| Средства клиентов | 56 | - |
| Начисленный процентный доход | 387 | 121 |
| Отложенное налоговое обязательство | <u>541</u> | <u>122</u> |
| Отложенное налоговое обязательство, нетто | <u>-</u> | <u>-</u> |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

11. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

| | Прочие активы | Гарантии и договорные обязательства | Итого |
|--|--------------------------|--|--------------|
| На 31 декабря 2005 г. | 296 | 176 | 472 |
| Создание | 137 | 56 | 193 |
| Списание (выбытие при продаже дочернего предприятия) | (433) | - | (433) |
| На 31 декабря 2006 г. | - | 232 | 232 |
| Создание / (восстановление) | 6 | (232) | (226) |
| На 31 декабря 2007 г. | 6 | - | 6 |

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

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | 2007 г. | 2006 г. (пересчитано) |
|--|----------------|----------------------------------|
| Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль | 669 | 23 |
| Предоплаты | 342 | 26 |
| Материалы и запасы | 131 | 128 |
| Прочие расчеты | 83 | 88 |
| Финансовый актив по производным инструментам | 56 | 3 |
| Прочие | 7 | 16 |
| | 1 288 | 284 |
| Резерв под обесценение (Примечание 11) | (6) | - |
| Прочие активы | 1 282 | 284 |

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | 2007 г. | 2006 г. |
|--|----------------|----------------|
| Расчеты с акционерами | 3 346 | - |
| Расчеты с сотрудниками | 219 | 42 |
| Начисленные расходы | 52 | 344 |
| Прочие расчеты | 125 | 71 |
| Справедливая стоимость договоров гарантии | 21 | - |
| Резервы под гарантии и прочие договорные обязательства (Примечание 11) | - | 232 |
| Финансовое обязательство по производным инструментам | 19 | - |
| Налоговые обязательства за исключением налога на прибыль | 43 | 29 |
| Прочие | 13 | 1 |
| Прочие обязательства | 3 838 | 719 |

Расчеты с акционерами в размере 3 346 млн. бел. руб. представляют собой незарегистрированный взнос в уставной капитал, который был произведен Банком на специальный счет в местном банке согласно требованиям НБ РБ (Примечание 5).

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г. (пересчитано)</u> |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------------------|
| Текущие счета | 22 | - |
| Срочные депозиты и кредиты | 74 004 | 45 049 |
| Договоры «репо» | - | 1 892 |
| Средства кредитных организаций | <u>74 026</u> | <u>46 941</u> |

По состоянию на 31 декабря 2007 года по статье текущих счетов отражен остаток в размере 22 млн. бел. руб. (2006 г.: ноль) в одном из банков России, являющимся связанной стороной.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Текущие счета | 11 112 | 12 140 |
| Срочные депозиты | 60 857 | 2 486 |
| Средства клиентов | <u>71 969</u> | <u>14 626</u> |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам | 15 219 | 1 119 |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям | 8 424 | - |

На 31 декабря 2007 года средства клиентов в размере 62 925 млн. бел. руб. (87%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (2006 г.: 11 510 млн. бел. руб. (79%)).

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк не имел лицензии на привлечение средств у физических лиц, все привлеченные средства представляют собой исключительно счета юридических лиц.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Транспорт и коммуникации | 34 693 | 305 |
| Торговля | 34 631 | 5 199 |
| Страхование | 1 274 | 411 |
| Промышленное производство | 976 | 8 185 |
| Строительство объектов недвижимости | 116 | 228 |
| Прочие | 279 | 298 |
| Средства клиентов | <u>71 969</u> | <u>14 626</u> |

15. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банку были предоставлены два субординированных кредита от АО «Банк ТуранАлем» (Республика Казахстан), деноминированные в долларах США.:

| <i>Контрагент</i> | <i>Процентная ставка</i> | <i>Дата погашения</i> | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| ЗАО «Банк ТуранАлем» | 9% | 17 марта 2010 г. | 4 300 | 4 310 |
| ЗАО «Банк ТуранАлем» | 9,25% | 14 ноября 2012 г. | 4 300 | 4 310 |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

16. Акционерный капитал

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

| | Количество акций - обыкновенные | Номинальная стоимость - обыкновенные | Корректировка с учетом инфляции | Итого |
|---|--|---|--|---------------|
| На 31 декабря 2005 г. | 100 | 110,7 | 2 675 | 13 745 |
| Увеличение номинальной стоимости акций | - | 34,8 | - | 3 480 |
| На 31 декабря 2006 г. | 100 | 145,5 | 2 675 | 17 225 |
| Увеличение номинальной стоимости акций | - | 13,9 | - | 1 390 |
| На 31 декабря 2007 г. | 100 | 159,4 | 2 675 | 18 615 |

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

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2007 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составляла 7 405 млн. бел. руб. (2006 г.: 5 710 млн. бел. руб.). Кроме того, доля Банка в нераспределенной и незарезервированной прибыли дочерних предприятий на 31 декабря 2007 года приблизительно составляла 15 млн. бел. руб. (2006 г.: ноль).

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

Поскольку Беларусь представляет собой формирующийся рынок, в стране отсутствует развитая коммерческая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более зрелой экономикой. Несмотря на улучшения экономической ситуации в Беларуси, такие как рост валового национального продукта и снижение темпов инфляции, Беларусь продолжает проводить экономические реформы и совершенствовать свою юридическую, налоговую и нормативную базу, как того требует рыночная экономика. Стабильность экономики Беларуси в будущем во многом зависит от этих реформ и процессов, а также от эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринимаемых правительством страны.

Как следствие, деятельность в Республике Беларусь сопряжена с рисками, зачастую не встречающимися на развитых рынках. Данные риски сохраняются в текущих условиях и имеют ряд последствий, таких как отсутствие свободной конвертируемости валюты за пределами страны, чрезмерное валютное регулирование и низкий уровень ликвидности на рынках ссудного капитала и ценных бумаг, но не ограничиваются лишь ими.

В обозримом будущем данные риски и их последствия могут оказать влияние на деятельность Банка. Как результат, существуют значительные неопределенности, которые могут повлиять на будущую деятельность, взывание активов Банка и возможность Банка по обеспечению и выплате своих кредитов по мере наступления сроков их погашения.

Консолидированная финансовая отчетность не включает каких бы то ни было корректировок, которые могут возникнуть в результате будущей классификации данных неопределенностей. Такие корректировки, если они вообще будут иметь место, будут указываться в финансовой отчетности Банка за период, в котором об их существовании станет известно, и они смогут быть оценены.

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Белорусское законодательство в области налогов и прочих вопросов ведения деятельности, включая контроль валютнообменных операций и таможенное регулирование, продолжает совершенствоваться. Законодательство и нормативные документы не всегда содержат ясные формулировки и являются предметом различных интерпретаций местных, региональных и национальных органов власти и иных правительственных органов. Нередко встречаются случаи непоследовательности интерпретаций. В то же время существует риск того, что в будущем государственные органы могут предъявить претензии к тем сделкам и методам учета, по которым ранее они претензий не предъявляли. Государственные органы могут провести проверку любого фискального периода на предмет соблюдения требований в части уплаты налогов. Все это создаст в Республике Беларусь значительно более высокий налоговый риск по сравнению со странами с более совершенными налоговыми системами, хотя данный риск снижается с течением времени. Определение числа непредъявленных требований, которые могут возникнуть в будущем, если это вообще произойдет, либо вероятности любого неблагоприятного исхода является нецелесообразным.

На 31 декабря 2007 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является надлежащей и что налоговая, валютная и таможенная позиции Банка будут стабильными.

Договорные и условные финансовые обязательства

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

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|--|-----------------|----------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Аккредитивы | 35 899 | 17 566 |
| Гарантии | 9 982 | 4 569 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 2 978 | 2 190 |
| | <u>48 859</u> | <u>24 325</u> |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 1 297 | - |
| От 1 до 5 лет | 3 193 | - |
| | <u>4 490</u> | <u>-</u> |
| За вычетом - резервы | - | (232) |
| Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения) | 53 349 | 24 093 |
| За вычетом: денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям | <u>(23 643)</u> | <u>(1 119)</u> |
| Договорные и условные финансовые обязательства | <u>29 706</u> | <u>22 974</u> |

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Операции с клиентами | 2 095 | 1 902 |
| Операции по обмену валют | 59 | 52 |
| Комиссии по сделкам с другими банками | 9 | - |
| Прочие | 2 | - |
| Комиссионные доходы | <u>2 165</u> | <u>1 954</u> |
| Документарные операции | (645) | (964) |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

| | | |
|------------------------------------|--------------|----------------|
| Операции с другими банками | (170) | (106) |
| Операции по конвертированию валюты | (52) | (28) |
| Операции с ценными бумагами | (12) | (23) |
| Прочие | (11) | - |
| Комиссионные расходы | (890) | (1 121) |
| Чистые комиссионные доходы | 1 275 | 833 |

19. Прочие доходы

Прочие доходы включают:

| | 2007 г. | 2006 г. |
|--|------------|------------|
| Доход от аренды | 301 | 158 |
| Доход при первоначальном признании финансовых инструментов | 214 | - |
| Полученные штрафы и пени | 69 | 11 |
| Прочие | 86 | 99 |
| Итого прочие доходы | 670 | 268 |

По состоянию на 31 декабря 2007 года доход в размере 214 млн. бел. руб. (2006 г.: ноль) был признан в результате первоначального признания депозитов, привлеченных от одного местного клиента по ставке процента ниже рыночной.

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

| | 2007 г. | 2006 г. |
|---|--------------|--------------|
| Заработная плата и премии | 3 179 | 1 769 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 1 007 | 551 |
| Расходы на персонал | 4 186 | 2 320 |
| Аренда недвижимости | 674 | 201 |
| Коммуникации | 385 | 179 |
| Офисные принадлежности | 300 | 51 |
| Маркетинг и реклама | 274 | 98 |
| Прочие затраты на персонал | 232 | 106 |
| Юридические и консультационные услуги | 201 | 230 |
| Командировочные и сопутствующие расходы | 131 | 29 |
| Расходы на программное обеспечение | 113 | 82 |
| Транспортные расходы | 75 | 160 |
| Охранные услуги | 51 | 37 |
| Обучение персонала | 2 | - |
| Материалы и запасы по сельскохозяйственной деятельности | - | 895 |
| Убыток в результате выбытия основных средств | - | 1 353 |
| Прочие | 403 | 398 |
| Прочие операционные расходы | 2 841 | 3 819 |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

21. Прекращенная деятельность

28 декабря 2006 года Банк продал 80% доли участия в капитале ООО «Агродело» третьей стороне за платеж денежными средствами в размере 16 млн. бел. руб.

Результат от прекращенной деятельности за 2006 год был следующим:

| | |
|---|--------------|
| | 2006 |
| Выручка | 2 867 |
| Операционные расходы | (2 093) |
| Операционная прибыль | 774 |
| Финансовые расходы | (192) |
| Убыток от курсовых разниц | (103) |
| Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов | (1 353) |
| Прочие расходы, нетто | (120) |
| Убыток до налогообложения | (994) |
| Возмещение расходов по налогу на прибыль | 346 |
| Чистый убыток | (648) |

22. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Ответственность за утверждение стратегии и принципов управления рисками, за создание эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля несет Наблюдательный совет. Для содействия Наблюдательному совету в выполнении данной функции создан Комитет по аудиту и рискам. Также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Комитет по аудиту и рискам

Комитет по аудиту и рискам отвечает за мониторинг и контроль эффективности системы управления рисками, выработку рекомендаций по организации системы анализа и оценки уровня рисков, совершенствованию системы управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в разработке стратегии и политики в области управления рисками, внедрении принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет отвечает за определение политики эффективного управления активами и пассивами Банка, позволяющей получить максимальную прибыль при минимальных рисках и соблюдении пруденциальных нормативов и нормативных правовых актов. Комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

Отдел рисков

Отдел рисков отвечает за разработку методики выявления, анализа и оценки рисков, разработку, реализацию и контроль за соблюдением лимитной политики, внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Отдел рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данный отдел также предоставляет Правлению Банка отчетность об уровне рисков.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком, вносит предложения по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля. Управление внутреннего аудита докладывает результаты проведенных проверок Правлению Банка и отчитывается о выявленных рисках перед Комитетом по аудиту и рискам.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи сценарных методов, которые позволяют оценивать уровень риска при различных вариантах развития событий.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банками лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски при составлении расчетов достаточности капитала.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Комитету по аудиту и рискам, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному Комитету. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровне операционного, процентного и валютного риска, информация об изменениях в уровнях рисков. Ежемесячно определяется необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Наблюдательный совет (Комитет по аудиту и рискам) получает подробный отчет о состоянии кредитного портфеля и финансовом состоянии банка, в котором содержится вся информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, предусмотренную локальными нормативными актами, для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитном риске, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерные концентрации риска

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

Кредитный риск

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

Основные этапы управления риском:

- выявление рисков;
- оценка риска – количественное описание выявленных рисков (вероятность и размер возможного ущерба);
- выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
- принятие решения и непосредственное воздействие на риск;
- мониторинг принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Контроль кредитного риска в отношении кредитополучателей (кроме банков-контрагентов) включает:

- проведение мониторинга выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- проведение классификации активов и условных обязательств, а также формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и условным обязательствам;
- в целях контроля общего соответствия определенным Кредитной политикой и другими регламентирующими кредитную деятельность документами Банка параметрам кредитного портфеля в целом Отделом рисков на ежемесячной основе проводится анализ кредитного портфеля, результаты которого доводятся до сведения Кредитного Комитета Банка, Правления Банка и Наблюдательного совета Банка.

Контроль уровня принятого кредитного риска в отношении средств, размещенных в банках-контрагентах, включает:

- анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе действия ранее утвержденных лимитов (осуществляет Отдел рисков);
- текущий и последующий контроль соблюдения утвержденных лимитов (сублимитов) на банки-контрагенты исполнителями – подразделениями, непосредственно работающими в рамках утвержденных лимитов (сублимитов), а также Отделом рисков;

По результатам анализа вырабатываются предложения для подразделений, обслуживающих клиентов, по рекомендуемым к привлечению на кредитное обслуживание параметрам клиентов. На основании проводимого анализа портфеля могут быть выработаны дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка.

Все мероприятия, предпринимаемые кредитными подразделениями Банка в процессе мониторинга действующих кредитов, направлены на выявление проблемы на возможно более ранней стадии.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Система классификации кредитного риска предусматривает присвоение каждому контрагенту кредитного рейтинга. Рейтинги регулярно пересматриваются.

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

В отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется практичным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу.

Риск по обязательствам кредитного характера

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

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, и после вычета резерва на обесценение.

| | Прим. | Общая сумма максимального размера риска 2007 г. | Общая сумма максимального размера риска 2006 г. |
|---|-------|--|--|
| Денежные средства и их эквиваленты (кроме денежных средств в кассе) | 5 | 31 389 | 9 118 |
| Средства в Национальном Банке республики Беларусь | 6 | 1 555 | 1 728 |
| Средства в кредитных организациях | | - | 2 560 |
| Кредиты клиентам | 7 | 127 195 | 60 721 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 11 220 | 8 136 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | | - | 1 892 |
| Прочие активы | 12 | 1 282 | 284 |
| | | <u>172 641</u> | <u>84 439</u> |
| Договорные и условные финансовые обязательства | 17 | 53 349 | 24 093 |
| Общий размер кредитного риска | | <u>225 990</u> | <u>108 532</u> |

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

Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено выше.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка согласно требованиям НБ РБ.

| | Прим. | Не просроченные и не обесцененные | | | Просроченные или индивидуально обесцененные 2007 г. | Итого 2007 г. |
|---|-------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|-----------------------|
| | | Высокий рейтинг 2007 г. | Стандартный рейтинг 2007 г. | Ниже стандартного рейтинга 2007 г. | | |
| Кредиты клиентам | 7 | | | | | |
| Коммерческое кредитование | | 62 715 | 19 | - | 3 491 | 66 225 |
| Кредитование индивидуальных предпринимателей | | 4 078 | 58 | - | 220 | 4 356 |
| Потребительское кредитование | | 58 756 | 16 | - | 341 | 59 113 |
| | | 125 549 | 93 | - | 4 052 | 129 694 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 11 220 | - | - | - | 11 220 |
| Итого | | <u>136 769</u> | <u>93</u> | <u>-</u> | <u>4 052</u> | <u>140 914</u> |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

| | Не просроченные и не обесцененные | | | Просроченные или индивидуально обесцененные 2006 г. | Итого 2006 г. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|----------------------|
| | Высокий рейтинг 2006 г. | Стандартный рейтинг 2006 г. | Ниже стандартного рейтинга 2006 г. | | |
| Прим. | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | | 2 560 | | | 2 560 |
| Кредиты клиентам | 7 | | | | |
| Коммерческое кредитование | | 27 173 | - | 9 367 | 36 540 |
| Кредитование индивидуальных предпринимателей | | 3 023 | - | 83 | 3 106 |
| Потребительское кредитование | | 22 636 | - | 80 | 22 716 |
| | | <u>52 832</u> | <u>-</u> | <u>9 530</u> | <u>62 362</u> |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 8 136 | - | - | 8 136 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО | | 1 892 | - | - | 1 892 |
| Итого | | <u>65 420</u> | <u>-</u> | <u>9 530</u> | <u>74 950</u> |

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже. Считается, что большая часть просроченных займов является обесцененной.

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

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

| | Менее 30 дней 2007 |
|------------------------------|--------------------------|
| Кредиты клиентам | |
| Коммерческое кредитование | 146 |
| Потребительское кредитование | 238 |
| Итого | <u>384</u> |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

| | Менее 30 дней 2006 г. | От 31 до 60 дней 2006 г. | От 61 до 90 дней 2006 г. | Более 90 дней 2006 г. | Итого 2006 г. |
|--|--------------------------------------|---|---|--------------------------------------|--------------------------|
| Кредиты клиентам | | | | | |
| Коммерческое кредитование | 81 | - | - | 62 | 143 |
| Кредитование индивидуальных предпринимателей | 83 | - | - | - | 83 |
| Потребительское кредитование | 80 | - | - | - | 80 |
| Итого | 244 | - | - | 62 | 306 |

Более подробная информация о резерве под убытки от обесценения кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2007 года у Банка не имелось финансовых активов, условия по которым были пересмотрены (2006 г.: 65 млн. бел. руб. – коммерческое кредитование).

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 5 дней для юридических лиц и 30 дней для физических лиц; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

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

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Данные о концентрации монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку приведены в соответствии с управленческой информацией, подготовленной на основании учетных записей и регистров, составленных согласно национальным стандартам учета, представлены ниже:

| | 2007 г. | | | | 2006 г. | | | |
|---|----------------|-----------------|--------------------------------|----------------|---------------|-----------------|--------------------------------|---------------|
| | Беларусь | ОЭСР | Банки СНГ и АР- стран | | Беларусь | ОЭСР | Банки СНГ и АР- стран | |
| | | | Итого | Итого | | | Итого | Итого |
| Активы: | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 773 | - | - | 1 773 | 1 112 | - | - | 1 112 |
| Средства в Национальном Банке Республики Беларусь | 2 336 | - | - | 2 336 | 3 912 | - | - | 3 912 |
| Средства в кредитных организациях | 31 910 | - | 3 870 | 35 780 | 8 993 | 905 | 2 460 | 12 358 |
| Кредиты клиентам | 130 096 | - | - | 130 096 | 62 517 | - | - | 62 517 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 11 220 | - | - | 11 220 | 8 136 | - | - | 8 136 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | - | - | - | - | 1 892 | - | - | 1 892 |
| Прочие активы | 1 332 | - | - | 1 332 | 246 | - | - | 246 |
| | 178 667 | - | 3 870 | 182 537 | 86 808 | 905 | 2 460 | 90 173 |
| Обязательства: | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 10 856 | 7 037 | 61 023 | 78 916 | 14 244 | 29 577 | 5 980 | 49 801 |
| Средства клиентов | 57 743 | 14 620 | 21 | 72 384 | 14 525 | - | 28 | 14 553 |
| Субординированный долг | - | - | 8 600 | 8 600 | - | - | 8 620 | 8 620 |
| Прочие обязательства | 3 765 | - | 49 | 3 814 | 294 | - | 344 | 638 |
| | 72 364 | 21 657 | 69 693 | 163 714 | 29 063 | 29 577 | 14 972 | 73 612 |
| Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам | 106 303 | (21 657) | (65 823) | 18 823 | 57 745 | (28 672) | (12 512) | 16 561 |
| Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам | 53 743 | - | - | 53 743 | - | 24 863 | - | 24 863 |

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Оценку риска ликвидности и управление ею Банк осуществляет, главным образом, исходя из определенных, установленных НБ РБ нормативных показателей ликвидности. На 31 декабря данные показатели были следующими:

| | <i>Норматив, %</i> | <i>2007 г., %</i> | <i>2006 г., %</i> |
|--|------------------------|-------------------|-------------------|
| N2 «Показатель мгновенной ликвидности» (активы к получению или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию) | 20 | 108 | 95 |
| N3 «Показатель текущей ликвидности» (активы к получению или реализуемые в течение 30 дней / обязательства к погашению в течение 30 дней) | 70 | 150 | 107 |
| N4 «Показатель краткосрочной ликвидности» (активы к получению через в течение периода до 1 года / сумма капитала и обязательств, подлежащих погашению в течение периода до 1 года) | 100 | 340 | 140 |

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2007 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Таблица подготовлена на основании управленческой информации в соответствии с национальными стандартами учета.

| Финансовые обязательства | <i>Менее 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------|
| По состоянию на 31 декабря 2007 г. | | | | |
| Средства кредитных организаций | 21 300 | 36 663 | 21 325 | 79 288 |
| Производные финансовые инструменты | | | | |
| - Суммы к уплате по договорам | 4 906 | - | - | 4 906 |
| - Суммы к получению по договорам | (4 887) | - | - | (4 887) |
| Средства клиентов | 15 369 | 23 684 | 37 632 | 76 685 |
| Субординированный долг | 196 | 589 | 10 620 | 11 405 |
| Прочие обязательства | 3 812 | 2 | - | 3 814 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 40 696 | 60 938 | 69 577 | 171 211 |

| Финансовые обязательства | <i>Менее 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------|
| По состоянию на 31 декабря 2006 г. | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 43 856 | 6 467 | - | - | 50 323 |
| Средства клиентов | 14 090 | 404 | 66 | - | 14 560 |
| Субординированный долг | 199 | 596 | 6 753 | 4 654 | 12 202 |
| Прочие обязательства | 634 | 4 | - | - | 638 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 58 779 | 7 471 | 6 819 | 4 654 | 77 723 |

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

| | <i>Менее 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|----------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------|
| 2007 г. | 3 337 | 41 447 | 8 959 | 53 743 |
| 2006 г. | 17 331 | 7 352 | 181 | 24 863 |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

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

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному типу риска.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет изменяться вследствие изменений валютных курсов. Лимиты открытых позиций в иностранной валюте устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами на основании инструкций НБРБ, и отслеживаются Казначейством на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2007 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также ожидаемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния, оказанного на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| Валюта | Изменение в валютном курсе, в % 2007 г. | Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г. | Изменение в валютном курсе, в % 2006 г. | Влияние на прибыль до налогообложения 2006 г. |
|---------------|--|--|--|--|
| Доллар США | +/- 0,6% | +/- 4 | +/- 1,7% | -/+ 14 |
| Евро | +/- 8,1% | -/+ 169 | +/- 8,6% | -/+ 41 |

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному типу риска.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось,

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному типу риска.

Операционный риск

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | <i>Балансовая стоимость 2007 г.</i> | <i>Справед- ливая стоимость 2007 г.</i> | <i>Непризнан- ный доход/(расх од) 2007 г.</i> | <i>Балансовая стоимость 2006 г.</i> | <i>Справед- ливая стоимость 2006 г.</i> | <i>Непризнан- ный доход/(расх од) 2006 г.</i> |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 34 265 | 34 265 | - | 10 230 | 10 230 | - |
| Средства в национальном Банке Республики Беларусь | 1 555 | 1 555 | - | 1 728 | 1 728 | - |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | 2 560 | 2 560 | - |
| Кредиты клиентам | 127 195 | 127 195 | - | 60 721 | 60 721 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 11 220 | 11 220 | - | 8 136 | 8 136 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | - | - | - | 1 892 | 1 892 | - |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 74 026 | 74 026 | - | 46 941 | 46 941 | - |
| Средства клиентов | 71 969 | 71 969 | - | 14 626 | 14 626 | - |
| Субординированный долг | 8 600 | 8 600 | - | 8 620 | 8 620 | - |
| Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости | | | - | | | - |

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения. В случае финансовых активов и финансовых обязательств с более длительными сроками погашения применяемые процентные ставки отражают рыночные ставки, и как следствие справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Применяемые процентные ставки отражают рыночные ставки, и как следствие справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов значимые финансовые активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, были представлены лишь инвестиционными ценными бумагами – ГКО. Справедливая стоимость таких инструментов определяется с использованием модели оценки, исходные данные для которой представлены фактическими рыночными сделками. Модель была проверена путем соотношения с ценами фактических рыночных сделок и с использованием наилучшей оценки Банка в отношении наиболее подходящих исходных данных для модели. Возможное влияние использования возможных альтернативных допущений, применяемых при оценке финансовых инструментов, не приведет к значительному изменению справедливой стоимости.

24. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их компенсации или погашения в соответствии с данными анализа разрыва ликвидности, проведенного на основании значений согласно НСБУ. Анализ разрыва ликвидности используется в целях контроля внутренней ликвидности. Банк анализирует чистую позицию и на основании этого принимает решение о заключении активных/пассивных сделок. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 «Управление рисками».

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

| Финансовые активы | Промежуточный итог | | | | | | Итого |
|---|--------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------|---------------------------------|----------------|
| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | в течение 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Промежуточный итог более 1 года | |
| По состоянию на 31 декабря 2007 г. | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 773 | - | 1 773 | - | - | - | 1 773 |
| Средства в Национальном Банке Республики Беларусь | 781 | - | 781 | - | 1 555 | 1 555 | 2 336 |
| Средства в кредитных организациях | 35 780 | - | 35 780 | - | - | - | 35 780 |
| Кредиты клиентам | 44 783 | 31 237 | 76 020 | 54 076 | - | 54 076 | 130 096 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4 204 | 7 014 | 11 218 | - | 2 | 2 | 11 220 |
| Прочие активы | 1 332 | - | 1 332 | - | - | - | 1 332 |
| Итого | 88 653 | 38 251 | 126 904 | 54 076 | 1 557 | 55 633 | 182 537 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2007 г. | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 25 457 | 34 413 | 59 870 | 19 046 | - | 19 046 | 78 916 |
| Средства клиентов | 15 360 | 23 486 | 38 846 | 33 538 | - | 33 538 | 72 384 |
| Субординированный долг | - | - | - | 8 600 | - | 8 600 | 8 600 |
| Прочие обязательства | 3 812 | 2 | 3 814 | - | - | - | 3 814 |
| Итого | 44 629 | 57 901 | 102 530 | 61 184 | - | 61 184 | 163 714 |
| Чистая позиция | 44 024 | (19 650) | 24 374 | (7 108) | 1 557 | (5 551) | 18 823 |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

| Финансовые активы | Промежуточный итог | | | | | Промежуточный итог более | |
|---|--------------------|--------------------|------------------|---------------|----------------|--------------------------|---------------|
| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | в течение 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | 1 года | Итого |
| По состоянию на 31 декабря 2006 г. | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 112 | - | 1 112 | - | - | - | 1 112 |
| Средства в Национальном Банке Республики Беларусь | 2 058 | - | 2 058 | - | 1 854 | 1 854 | 3 912 |
| Средства в кредитных организациях | 9 798 | 2 560 | 12 358 | - | - | - | 12 358 |
| Кредиты клиентам | 28 234 | 15 714 | 43 948 | 18 569 | - | 18 569 | 62 517 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3 269 | 4 865 | 8 134 | - | 2 | 2 | 8 136 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 1 892 | - | 1 892 | - | - | - | 1 892 |
| Прочие активы | 246 | - | 246 | - | - | - | 246 |
| Итого | 46 609 | 23 139 | 69 748 | 18 569 | 1 856 | 20 425 | 90 173 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2006 г. | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 43 413 | 6 388 | 49 801 | - | - | - | 49 801 |
| Средства клиентов | 14 088 | 400 | 14 488 | 65 | - | 65 | 14 553 |
| Субординированный долг | 60 | - | 60 | 4 280 | 4 280 | 8 560 | 8 620 |
| Прочие обязательства | 634 | 4 | 638 | - | - | - | 638 |
| Итого | 58 195 | 6 792 | 64 987 | 4 345 | 4 280 | 8 625 | 73 612 |
| Чистая позиция | (11 586) | 16 347 | 4 761 | 14 224 | (2 424) | 11 800 | 16 561 |

Возможность погашения Банком своих обязательств зависит от возможности реализации им эквивалентного объема активов в течение такого же периода времени. Приведенная выше таблица указывает на то, что Банку не требуется существенная концентрация денежных средств для погашения всех договорных и условных обязательств до истечения сроков их погашения.

В 2007 году Банк получил значительные средства от одной местной и одной зарубежной компании. Эти остатки включены в средства клиентов «От 1 до 5 лет» и «От 3 до 12 месяцев» соответственно в таблице выше. Любое существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Долгосрочные кредиты не получили широкого распространения в Республике Беларусь, за исключением программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на белорусском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы «Менее 3 месяцев». Позиции по ценным бумагам могут быть оперативно ликвидированы без ценовых потерь.

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

25. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Сроки, условия и цены сделок между связанными сторонами могут отличаться от сделок между несвязанными сторонами.

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

| | 2007 г. | | | 2006 г. | | |
|---|-----------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------|-----------------------------------|----------------------------------|
| | Акционеры | Совместно контролируемые компании | Ключевой управленческий персонал | Акционеры | Совместно контролируемые компании | Ключевой управленческий персонал |
| Денежные средства и их эквиваленты | 44 | 3 870 | - | 24 | - | - |
| Кредиты клиентам, всего | - | - | 37 | - | 601 | - |
| Задолженность перед кредитными организациями | 57 273 | 7 840 | - | 27 820 | - | - |
| Субординированный долг | 8 600 | - | - | 8 620 | - | - |
| Выпущенные аккредитивы, гарантии и договорные обязательства | 26 581 | - | - | - | - | - |
| Процентные доходы | - | 14 | 3 | - | - | - |
| Процентные расходы | 4 070 | 644 | - | 1 957 | - | - |
| Прочие доходы | 14 | - | - | 13 | - | - |
| Расходы по комиссиям | 4 | - | - | 962 | - | - |
| Расходы на персонал | - | - | 2 073 | - | - | 379 |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | 2007 г. | 2006 г. |
|---|--------------|------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты | 1 536 | 281 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 537 | 98 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 2 073 | 379 |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность следующих основных дочерних предприятий:

2007 г.

| Дочернее предприятие | Доля участия/ голосов, % | Страна | Дата регистрации | Отрасль |
|----------------------|-----------------------------|----------|------------------|-------------------|
| УП «Астанаинвест» | 100 | Беларусь | 16 июля 2004 г. | Финансовая аренда |

2006 г.

| Дочернее предприятие | Доля участия/ голосов, % | Страна | Дата регистрации | Отрасль |
|----------------------|-----------------------------|----------|------------------|-------------------|
| УП «Астанаинвест» | 100 | Беларусь | 16 июля 2004 г. | Финансовая аренда |

26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком.

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

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

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

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2007 и 2006 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

| | 2007 г. | 2006 г. |
|--|----------------|---------------|
| Основной капитал | 20 243 | 18 610 |
| Дополнительный капитал | 12 060 | 10 824 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | - | (65) |
| Итого капитал | 32 303 | 29 369 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 142 751 | 77 105 |
| Внебалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска | 1 773 | 3 540 |
| | 144 524 | 80 645 |
| Норматив достаточности капитала | 22% | 36% |

ЗАО «БТА Банк» (до переименования ЗАО «Астанаэксимбанк»)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2007 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Нормативный капитал включает в себя капитал 1-го уровня, который состоит из уставного капитала, нераспределенной прибыли, убытков текущего года, несозданный специальный резерв под обеспечение кредитов, формирование которого требует законодательство, чистые длинные позиции по собственным акциям, чистые нематериальные активы и вложения в дочерние компании. В состав нормативного капитала также входит капитал 2-го и 3-го уровней (дополнительный капитал), который включает в себя текущую прибыль за год, субординированную долгосрочную и краткосрочную задолженность соответственно.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2007 и 2006 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, в том числе поправки, касающейся включения рыночного риска, составил:

| | <u>2007 г.</u> | <u>2006 г.</u> |
|---|-----------------------|----------------------|
| Капитал 1-го уровня | 22 813 | 19 640 |
| Капитал 2-го уровня | 3 096 | 4 109 |
| Итого капитал | <u>25 909</u> | <u>23 749</u> |
| Активы, взвешенные с учетом риска | <u>152 640</u> | <u>81 393</u> |
| Норматив достаточности капитала 1-го уровня | 15% | 24% |
| Общий норматив достаточности капитала | 17% | 29% |

27. События после отчетной даты

К 31 января 2008 года Банк получил лицензию на открытие текущих счетов и привлечение денежных средств во вклады физических лиц.

В 2007 году Банк выпустил дополнительно 41 акцию на общую сумму 6 535 млн. бел. руб. 21 акция была приобретена ООО «ТуранАлем Капитал», 20 акций были приобретены ОАО «Банк ТуранАлем» (оба являются акционерами Банка). Соответствующие поправки были внесены в Устав Банка, зарегистрированный НБ РБ 21 января 2008 года. 9 апреля 2008 Департамент по ценным бумагам при Министерстве финансов зарегистрировал дополнительный выпуск

14 апреля 2008 года НБ РБ зарегистрировал изменения в Уставе, которые относились к изменению названия банка на ЗАО «БТА Банк».