

Перевод с оригинала на английском языке

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

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.
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 учётной политики.....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь.....	18
7. Средства в кредитных организациях.....	18
8. Кредиты клиентам.....	18
9. Инвестиционные ценные бумаги	21
10. Основные средства.....	21
11. Нематериальные активы	22
12. Налогообложение	23
13. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	24
14. Прочие активы и обязательства	24
15. Средства кредитных организаций	25
16. Средства клиентов.....	25
17. Субординированный долг.....	26
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
19. Капитал	26
20. Договорные и условные обязательства	27
21. Чистые комиссионные доходы.....	30
22. Прочие доходы	30
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	30
24. Прекращенная деятельность.....	31
25. Управление рисками.....	31
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	42
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	44
28. Операции со связанными сторонами	46
29. Достаточность капитала	47
30. События после отчетной даты.....	48

Перевод с оригинала на английском языке

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ЗАО «БТА Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «БТА Банк» и его дочерней компании (далее по тексту – «Банк»), которая включает консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 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 консолидированной 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 Банка 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 2008 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

19 мая 2009 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2008 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Примечание	2008 г.	2007 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	42 456	34 265
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	6	3 834	1 555
Средства в кредитных организациях	7	2 555	-
Кредиты клиентам	8	177 703	127 195
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	18 244	11 220
Основные средства	10	6 662	5 840
Нематериальные активы	11	115	12
Прочие активы	14	1 065	1 282
Итого активы		252 634	181 369
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	109 223	74 026
Средства клиентов	16	99 295	71 969
Субординированный долг	17	8 860	8 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	385	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	123
Прочие обязательства	14	1 541	3 838
Итого обязательства		219 304	158 556
Капитал			
Акционерный капитал	19	25 150	18 615
Нераспределенная прибыль		8 180	4 198
Итого капитал		33 330	22 813
Итого капитал и обязательства		252 634	181 369

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С. Т. Маренов

Председатель правления

Н. М. Сергиевич

Главный бухгалтер

19 мая 2009 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Примечание</i>	2008 г.	2007 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		26 230	15 173
Средства в кредитных организациях		1 583	882
Инвестиционные ценные бумаги		1 696	742
		29 509	16 797
Процентные расходы			
Средства клиентов		(5 289)	(1 047)
Средства кредитных организаций		(9 895)	(6 218)
Субординированный долг		(780)	(783)
Прочие		(1)	-
		(15 965)	(8 048)
Чистый процентный доход		13 544	8 749
Резерв под обесценение кредитов	8	(105)	(856)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		13 439	7 893
Чистые комиссионные доходы	21	1 668	1 275
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(50)	(35)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		4 676	2 457
- переоценка валютных статей		(14)	136
Прочие доходы	22	425	670
Непроцентные доходы		6 705	4 503
Расходы на персонал	23	(7 918)	(4 186)
Амортизация	10,11	(594)	(323)
Прочие операционные расходы	23	(5 990)	(2 841)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и резервы	13	(4)	226
Налоги кроме налогов на прибыль		(805)	(611)
Непроцентные расходы		(15 311)	(7 735)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 833	4 661
Расходы по налогу на прибыль	12	(851)	(1 488)
Чистая прибыль за отчетный год		3 982	3 173
Чистая прибыль за отчетный год, включая:			
- Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		3 995	3 100
- Чистый (убыток) / прибыль от прекращенной деятельности	24	(13)	73
		3 982	3 173

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в миллионах белорусских рублей)

	<u>Приходится на акционеров Банка</u>		
	<u>Акционерный капитал</u>	<u>Нераспределенная прибыль</u>	<u>Итого капитал</u>
На 31 декабря 2006 г.	17 225	2 415	19 640
Капитализация нераспределенной прибыли	1 390	(1 390)	-
Чистая прибыль за отчетный год	-	3 173	3 173
На 31 декабря 2007 г.	18 615	4 198	22 813
Увеличение уставного капитала	6 535	-	6 535
Чистая прибыль за отчетный год	-	3 982	3 982
На 31 декабря 2008 г.	25 150	8 180	33 330

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.***(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Примечание</i>	2008 г.	2007 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год		3 982	3 173
Корректировки:			
Амортизация		594	323
Резерв под обесценение и другие резервы		109	630
Убыток от выбытия основных средств		110	-
Чистое изменение начисленных процентов		607	841
Чистые доходы от переоценки производных инструментов		(66)	(34)
Переоценка по справедливой стоимости		-	(214)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 336	4 719
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в Национальном банке Республики Беларусь		(2 279)	173
Средства в кредитных организациях		(2 551)	2 560
Кредиты клиентам		(47 662)	(66 033)
Прочие активы		217	(946)
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		32 857	24 686
Средства клиентов		26 152	57 326
Выпущенные долговые ценные бумаги		384	-
Прочие обязательства		919	3 356
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		13 373	25 841
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		168 649	52 578
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(175 671)	(55 451)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»		3 946	3 971
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»		(3 946)	(2 079)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 626)	(1 090)
Поступления от реализации основных средств		53	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(8 595)	(2 071)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного фонда		3 189	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		3 189	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		224	265
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		8 191	24 035
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	5	34 265	10 230
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	5	42 456	34 265

Прилагаемые примечания на стр. 5-48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 г.

(в миллионах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

ЗАО «БТА Банк» (далее по тексту «Банк») был создан в 2002 году в форме акционерного общества с иностранными инвестициями в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк действует на основании лицензии №17 на осуществление банковской деятельности, переизданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в связи с получением права на привлечение средств физических лиц в текущие счета и депозиты. Банк также имеет лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданную Министерством финансов Республики Беларусь, лицензию на осуществление деятельности, связанной с привлечением в Республику Беларусь иностранной рабочей силы и трудоустройством граждан Республики Беларусь за границей и лицензию на право осуществления деятельности по обеспечению безопасности юридических и физических лиц, выданные Министерством внутренних дел Республики Беларусь. По требованию НБ РБ в течение 2009 года Банку необходимо довести размер своего нормативного капитала до 25 млн. евро, чтобы продолжать в тех же объемах осуществление операций по привлечению средств физических лиц (примечание 30).

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» вместо ЗАО «АстанаЭксимБанк».

Банк осуществляет переводы денежных средств, предоставляет кредиты юридическим лицам, зарегистрированным в Беларуси (финансирование инвестиций, оборотного капитала, импорта), осуществляет финансирование малого и среднего бизнеса, привлечение средств и кредитование физических лиц (кредитование на покупку автомобиля и потребительские нужды); осуществляет операции с иностранной валютой от имени клиентов и от своего собственного имени, а также операции с ценными бумагами в целях ликвидности и инвестирования. Головное отделение Банка находится в Минске, Банк также имеет четыре отделения – Минская, Могилевская, Брестская и Витебская дирекции.

На 31 декабря 2008 года консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность банка и дочернего предприятия, принадлежавшего ему на 100% до 23 июля 2008 года – инвестиционно-лизингового частного унитарного предприятия (после реорганизации ООО) «АстанаИнвест» (далее – «Банк»). 23 июля 2008 года «АстанаИнвест» было реорганизовано в общество с ограниченной ответственностью «АстанаИнвест» в связи со сменой состава собственников, в результате чего доля Банка уменьшилась до 48,94%. 11 августа 2008 года Банк продал третьей стороне часть своей доли в размере 30,94% от размера уставного фонда и на отчетную дату владеет 18% уставного фонда предприятия (примечание 24). Основным видом деятельности «АстанаИнвест» является предоставление услуг по финансовой аренде.

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

Акционер	2008 г. %	2007 г. %
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	99,29	49
«Interfunding Facilities Limited» (Великобритания)	-	24
«ZRL Beteiligungs AG» (Австрия)	-	24
Прочие	0,71	3
Итого	100,0	100,0

АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) является фактической материнской компанией Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

(в миллионах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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 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 влияния инфляции

До 31 декабря 2005 года считалось, что в белорусской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2005 года путем применения индекса потребительских цен.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учетной политике

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

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

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная 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.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Приобретение дочерних компаний (продолжение)

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.

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

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 трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы или 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.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Определение справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке 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 и намерения произвести расчеты на нетто-основе или реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры "репо" и обратного "репо"

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.

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.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Аренда

i. Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 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.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в 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.

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 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.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 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.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены депозитными сертификатами, выпущенными Банком для своих клиентов. Они учитываются в соответствии с теми же принципами, что и задолженность перед кредитными организациями и клиентами.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк 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

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, имеющимся 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)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

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 пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальный курс НБ РБ составлял 2 200 рублей и 2 150 рублей за 1 доллар США, соответственно.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Поправки к МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Улучшения МСФО

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Банк пока не определил, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (Новая редакция)

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

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 вступают 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 долевого инструмента при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – Пригодные хеджируемые статьи

Изменение к МСФО (IAS) 39 было выпущено в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2009 года или после этой даты. Изменение обращается к определению одностороннего риска в хеджируемой статье и определению инфляции в качестве хеджируемого риска либо его части в определенных ситуациях. Изменение объясняет, что предприятию разрешено определять часть изменения справедливой стоимости либо часть изменчивости денежного потока от финансового инструмента в качестве хеджируемой статьи. Руководство Банка не ожидает, что изменение к МСФО (IAS) 39 окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Бане не вступал в подобные операции хеджирования.

(в миллионах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

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.

(в миллионах белорусских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Касса	3 322	2 576
Текущие счета в НБ РБ	3 899	781
Текущие счета в прочих кредитных организациях	25 800	2 019
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	9 435	25 583
Договоры обратного "репо" с кредитными организациями сроком до 90 дней	-	3 306
Денежные средства и их эквиваленты	<u>42 456</u>	<u>34 265</u>

На 31 декабря 2008 года средства в сумме 17 815 млн. бел. рублей были размещены на текущих счетах двух международно признанных банков ОЭСР (2007г.: 827 млн. бел. рублей в трех банках). Средства в размере 5 290 млн. бел. рублей были размещены в депозитах и на текущих счетах банков-резидентов (2007 г.: 25 529 млн. бел. рублей).

6. Средства в Национальном банке Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 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. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря 2008 года срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 2 555 млн. бел. рублей (2007 г.: ноль), размещенные в банке страны ОЭСР на срок более 90 дней.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Коммерческое кредитование	93 593	66 225
Кредитование индивидуальных предпринимателей	2 820	4 356
Потребительское кредитование	83 894	59 113
Итого кредиты клиентам	<u>180 307</u>	<u>129 694</u>
За вычетом резерва под обесценение	(2 604)	(2 499)
Кредиты клиентам	<u>177 703</u>	<u>127 195</u>

На 31 декабря 2008 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 54 500 млн. бел. рублей (30% совокупного кредитного портфеля) (2007 г.: 37 193 млн. бел. рублей, или 29%). По этим кредитам был создан резерв в размере 701 млн. бел. рублей (2007 г.: 1 330 млн. бел. рублей).

(в миллионах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Частные компании	93 593	66 225
Индивидуальные предприниматели	2 820	4 356
Физические лица	83 894	59 113
	<u>180 307</u>	<u>129 694</u>

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

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Физические лица	83 894	59 113
Предприятия торговли	52 163	57 740
Промышленное производство	24 091	5 434
Недвижимость	11 353	369
Индивидуальные предприниматели	2 820	4 356
Транспорт	2 810	2 327
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	-	298
Прочие	3 176	57
	<u>180 307</u>	<u>129 694</u>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2008 г.</i>	<i>Кредитование индивидуальных предпринимателей 2008 г.</i>	<i>Потребитель- ское кредитование 2008 г.</i>	<i>Итого 2008 г.</i>
На 1 января 2008 г.	2 354	71	74	2 499
Расходы/(восстановление) за год	(463)	28	540	105
На 31 декабря 2008 г.	<u>1 891</u>	<u>99</u>	<u>614</u>	<u>2 604</u>
Обесцененные на индивидуальной основе	912	94	456	1 462
Обесцененные на совокупной основе	979	5	158	1 142
	<u>1 891</u>	<u>99</u>	<u>614</u>	<u>2 604</u>
Итого сумма кредитов оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>5 222</u>	<u>148</u>	<u>735</u>	<u>6 105</u>

(в миллионах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	<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.	2 354	71	74	2 499
Обесцененные на индивидуальной основе	978	68	27	1 073
Обесцененные на совокупной основе	1 376	3	47	1 426
	2 354	71	74	2 499
Итого сумма кредитов оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	3 491	74	103	3 668

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года составили 41 млн. бел. руб. (2007 год: 11 млн. бел. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2008 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 3 915 млн. бел. руб. (2007 год: 403 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, движимого имущества, дебиторской задолженности, товаров в обороте, имущественных прав, денежные депозиты, поручительства
- При кредитовании индивидуальных предпринимателей и физических лиц – залог транспортных средств, поручительства

Отдел по работе с залогами 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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 г.

(в миллионах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В портфель корпоративного кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Дебиторскую задолженность по финансовой аренде можно проанализировать следующим образом:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде, всего:		
До 1 года	6 411	3 493
От 1 года до 5 лет	7 755	4 157
	<u>14 166</u>	<u>7 650</u>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 069)	(1 304)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>11 097</u>	<u>6 346</u>

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Государственные краткосрочные облигации (ГКО)	18 241	11 218
Инвестиции в ООО «Агродело»	2	2
Инвестиции в ООО «АстанаИнвест»	1	-
Имеющиеся в наличии для продажи инвестиционные ценные бумаги	<u>18 244</u>	<u>11 220</u>

На 31 декабря 2008 года Банком было заложено государственных краткосрочных облигаций на сумму 13 009 млн. бел. рублей в качестве обеспечения по межбанковским кредитам, полученным от белорусского банка.

На 31 декабря 2008 года Банк владеет 10% в уставном фонде ООО «Агродело» и 18% в уставном фонде ООО «АстанаИнвест».

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2007 г.	4 380	888	966	222	523	6 979
Поступления	97	492	417	367	84	1 457
Выбытие	-	(85)	-	(100)	(69)	(254)
Перевод между категориями	375	113	26	-	(514)	-
На 31 декабря 2008 г.	<u>4 852</u>	<u>1 408</u>	<u>1 409</u>	<u>489</u>	<u>24</u>	<u>8 182</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2007 г.	176	252	562	149		1 139
Начисленная амортизация	143	118	164	48		473
Выбытие	-	(16)	-	(76)		(92)
На 31 декабря 2008 г.	<u>319</u>	<u>354</u>	<u>726</u>	<u>121</u>		<u>1 520</u>
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2007 г.	<u>4 204</u>	<u>636</u>	<u>404</u>	<u>73</u>	<u>523</u>	<u>5 840</u>
На 31 декабря 2008 г.	<u>4 533</u>	<u>1 054</u>	<u>683</u>	<u>368</u>	<u>24</u>	<u>6 662</u>

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 г.

(в миллионах белорусских рублей)

10. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2006 г.	4 307	621	744	222	-	5 894
Поступления	73	267	222	-	523	1 085
На 31 декабря 2007 г.	<u>4 380</u>	<u>888</u>	<u>966</u>	<u>222</u>	<u>523</u>	<u>6 979</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2006 г.	129	180	397	120		826
Начисленная амортизация	47	72	165	29		313
На 31 декабря 2007 г.	<u>176</u>	<u>252</u>	<u>562</u>	<u>149</u>		<u>1 139</u>
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2006 г.	<u>4 178</u>	<u>441</u>	<u>347</u>	<u>102</u>	<u>-</u>	<u>5 068</u>
На 31 декабря 2007 г.	<u>4 204</u>	<u>636</u>	<u>404</u>	<u>73</u>	<u>523</u>	<u>5 840</u>

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2007 г.	119	-	119
Поступления	75	150	225
Выбытие	(6)	(24)	(30)
На 31 декабря 2008 г.	<u>188</u>	<u>126</u>	<u>314</u>
Накопленная амортизация и обесценение			
На 31 декабря 2007 г.	107	-	107
Амортизационные отчисления	27	94	121
Выбытие	(5)	(24)	(29)
На 31 декабря 2008 г.	<u>129</u>	<u>70</u>	<u>199</u>
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2007 г.	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>12</u>
На 31 декабря 2008 г.	<u>59</u>	<u>56</u>	<u>115</u>

(в миллионах белорусских рублей)

11. Нематериальные активы (продолжение)

	<u>Лицензии</u>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2006 г.	114
Поступления	5
На 31 декабря 2007 г.	<u>119</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2006 г.	97
Амортизационные отчисления	10
На 31 декабря 2007 г.	<u>107</u>
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2006 г.	<u>17</u>
На 31 декабря 2007 г.	<u>12</u>

12. Налогообложение

Белорусские юридические лица обязаны подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2008 году 24% для государственного налога и 3% для местного налога (2007 год: 24% и 3% соответственно).

Комбинированная ставка налога на прибыль составляет 26,28% (2007 г.: 26,28%). Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 24% в 2008 и 2007 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>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Прибыль до налога на прибыль	4 833	4 661
Официальная ставка налога	26,28%	26,28%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	1 270	1 225
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам	(349)	(36)
Не облагаемый налогом доход по капитальным вложениям	(254)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и соответствующие расходы	467	231
- транспортные расходы	18	10
- расходы, связанные с командировками	12	4
- представительские расходы	11	21
- расходы на аудит	-	5
- налоги, кроме налога на прибыль	10	4
- амортизация	1	1
- прочие	50	34
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	(385)	(11)
Расходы по налогу на прибыль	851	1 488

(в миллионах белорусских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Резерв под обесценение кредитов клиентам	302	618
Основные средства	11	3
Прочие активы	95	66
Корректировка эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	147	135
Средства клиентов	75	65
Прочие обязательства и резервы	163	66
Отложенный налоговый актив, всего	793	953
Непризнанные отложенные налоговые активы	(27)	(412)
Отложенный налоговый актив	766	541
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Средства в кредитных организациях	25	7
Основные средства	46	38
Прочие активы	17	53
Средства клиентов	114	56
Начисленный процентный доход	545	387
Прочие расходы от обесценения и резервы	19	-
Отложенное налоговое обязательство	766	541
Отложенное налоговое обязательство, нетто	-	-

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2006 г.	-	232	232
Создание (восстановление)	6	(232)	(226)
На 31 декабря 2007 г.	6	-	6
Создание	4	-	4
На 31 декабря 2008 г.	10	-	10

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

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	406	669
Предоплаты	356	342
Материалы и запасы	149	131
Прочие расчеты	98	83
Производный финансовый актив по форвардным сделкам	66	56
Прочие	-	7
	1 075	1 288
Резерв под обесценение (Примечание 13)	(10)	(6)
Прочие активы	1 065	1 282

(в миллионах белорусских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Расчеты с сотрудниками	424	219
Прочие расчеты	493	125
Производное финансовое обязательство по своп сделкам	324	-
Справедливая стоимость договоров гарантии	153	21
Налоговые обязательства за исключением налога на прибыль	95	43
Начисленные расходы	52	52
Производное финансовое обязательство по форвардным сделкам	-	19
Расчеты с акционерами	-	3 346
Прочие	-	13
Прочие обязательства	<u>1 541</u>	<u>3 838</u>

Расчеты с акционерами в размере 3 346 млн. бел. руб. в 2007 году представляют собой незарегистрированный взнос в уставной капитал, который был произведен Банком на специальный счет в местном банке согласно требованиям НБ РБ.

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Текущие счета	452	22
Срочные депозиты и кредиты	108 771	74 004
Средства кредитных организаций	<u>109 223</u>	<u>74 026</u>

На 31 декабря 2008 года Банком были получены средства в сумме 80 887 млн. бел. рублей от материнского банка (2007 г.: 48 656 млн. бел. рублей). Средства, привлеченные от двух банков-резидентов составили 16 794 млн. бел. рублей (2007 г.: 5 966 млн. бел. рублей от двух банков).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Текущие счета	35 229	11 112
Срочные депозиты	64 066	60 857
Средства клиентов	<u>99 295</u>	<u>71 969</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	503	15 219
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	7 086	8 424

На 31 декабря 2008 года средства клиентов в размере 62 926 (63%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с банком (2007 г.: 62 925 млн. бел. руб. (87%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 16 091 млн. бел. рублей (2007 г.: ноль). В апреле 2008 года Банк получил лицензию на привлечение средств от физических лиц во вклады и на текущие счета. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан возвратить такие депозиты физических лиц по предварительному уведомлению вкладчика за 5 дней до ожидаемого изъятия депозита.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 г.

(в миллионах белорусских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Частные компании	83 204	71 969
Физические лица	16 091	-
Средства клиентов	<u>99 295</u>	<u>71 969</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Физические лица	16 091	-
Транспорт и коммуникации	33 218	34 693
Торговля	23 624	34 631
Промышленное производство	15 873	976
Страхование	3 870	1 274
Строительство объектов недвижимости	508	116
Прочие	6 111	279
Средства клиентов	<u>99 295</u>	<u>71 969</u>

17. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банку были предоставлены два субординированных кредита от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан), номинированные в долларах США:

<i>Контрагент</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Дата погашения</i>	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
АО «БТА Банк»	9,25%	17 марта 2010 г.	4 430	4 300
АО «БТА Банк»	9%	14 ноября 2012 г.	4 430	4 300
Субординированный долг			<u>8 860</u>	<u>8 600</u>

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2008 года Банком были выпущены депозитные сертификаты на сумму 385 млн. бел. руб. (2007 г.: ноль) со сроком погашения в январе 2009 года. Ценные бумаги номинированы в белорусских рублях и имеют фиксированную процентную ставку от 16% до 18%.

19. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2006 г.	100	14 550	2 675	17 225
Увеличение номинальной стоимости акций	-	1 390	-	1 390
На 31 декабря 2007 г.	100	15 940	2 675	18 615
Увеличение уставного капитала	41	6 535	-	6 535
На 31 декабря 2008 г.	<u>141</u>	<u>22 475</u>	<u>2 675</u>	<u>25 150</u>

(в миллионах белорусских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 141 штука (2007 г.: 100 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 159,4 млн. бел. рублей (2007 г.: 159,4 млн. бел. рублей).

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.

14 января 2008 года акционеры Банка утвердили результаты эмиссии 41 обыкновенной акции. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 6 535 млн. бел. руб.

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 2008 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составляла 9 938 млн. бел. руб. (2007 г.: 7 405 млн. бел. руб.). Кроме того, доля Банка чистом убытке дочернего предприятия на 31 декабря 2008 года приблизительно составляла 13 млн. бел. руб. (2007 г.: 73 млн. бел. рублей прибыли).

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Поскольку Беларусь представляет собой формирующийся рынок, в стране отсутствует развитая коммерческая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более зрелой экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать определенные характеристики, присущие переходной экономике. Данные характеристики включают (но не ограничиваются только ими) низкий уровень ликвидности на рынке капитала, относительно высокий уровень инфляции и наличие валютного контроля, что, в совокупности, делает национальную валюту неликвидной за пределами Беларуси. Стабильность экономики Беларуси в будущем во многом зависит от реформ и преобразований, а также от эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринимаемых Правительством страны.

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Кредитный кризис и регулятивные меры

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

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

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

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

Юридические вопросы

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

(в миллионах белорусских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Белорусское законодательство в области налоговых 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 местными, региональными и национальными органами власти и иными правительственными органами. Нередко встречаются случаи непоследовательности интерпретаций.

В то же время существует риск того, что в будущем государственные органы могут предъявить претензии к тем сделкам и методам учета, по которым ранее они претензий не предъявляли. Государственные органы могут провести проверку любого налогового периода на предмет соблюдения требований в части уплаты налогов. Все это создает в Республике Беларусь значительно более высокий налоговый риск по сравнению со странами с более совершенными налоговыми системами, хотя данный риск снижается с течением времени. Определение числа непредъявленных требований, которые могут возникнуть в будущем, если это вообще произойдет, либо вероятности любого неблагоприятного исхода является нецелесообразным

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

Договорные и условные обязательства

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

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	34 226	35 899
Гарантии	10 067	9 982
Обязательства по предоставлению кредитов	9 918	2 978
	54 211	48 859
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 788	1 297
От 1 до 5 лет	5 023	3 193
	6 811	4 490
Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	61 022	53 349
За вычетом: денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(7 589)	(23 643)
Договорные и условные финансовые обязательства	53 433	29 706

(в миллионах белорусских рублей)

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Операции с клиентами	4 163	2 095
Операции по обмену валют	286	59
Комиссии по сделкам с другими банками	26	9
Прочие	6	2
Комиссионные доходы	4 481	2 165
Документарные операции	(2 486)	(645)
Операции с другими банками	(205)	(170)
Операции по конвертированию валюты	(73)	(52)
Операции с ценными бумагами	(23)	(12)
Прочие	(26)	(11)
Комиссионные расходы	(2 813)	(890)
Чистые комиссионные доходы	1 668	1 275

22. Прочие доходы

Прочие доходы включают:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Полученные штрафы и пени	343	69
Доход от аренды	25	301
Доход при первоначальном признании финансовых инструментов	-	214
Прочие	57	86
Итого прочие доходы	425	670

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Заработная плата и премии	6 058	3 179
Отчисления на социальное обеспечение	1 860	1 007
Расходы на персонал	7 918	4 186
Аренда недвижимости	2 571	674
Маркетинг и реклама	1 065	274
Коммуникации	636	385
Офисные принадлежности	335	300
Юридические и консультационные услуги	236	201
Расходы на программное обеспечение	218	113
Командировочные и сопутствующие расходы	153	131
Охранные услуги	133	51
Прочие затраты на персонал	72	232
Транспортные расходы	60	75
Убыток от выбытия основных средств	45	-
Прочие	466	405
Прочие операционные расходы	5 990	2 841

(в миллионах белорусских рублей)

24. Прекращенная деятельность

23 июля 2008 года «АстанаИнвест» было реорганизовано в общество с ограниченной ответственностью «АстанаИнвест» в связи с изменением состава собственников, в результате чего доля Банка уменьшилась с 100% до 48,94%. С этой даты организация не участвует в консолидации отчетности Банка как дочернее предприятие. 11 августа 2008 года Банк продал 30.94% доли участия в капитале «АстанаИнвест» третьей стороне, и на 31 декабря 2008 года владеет 18% в уставном фонде предприятия (примечание 9). С этой даты была прекращена консолидации данной компании.

Результат от прекращенной деятельности за 2008 и 2007 годы был следующим:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007г.</u>
Выручка	21	257
Операционные расходы	(34)	(158)
Операционная прибыль	(13)	99
Финансовые доходы	-	18
Финансовые расходы	-	(18)
Прибыль до налогообложения	(13)	99
Налог на прибыль	-	(23)
Прочие налоги и сборы из прибыли	-	(2)
Прочие расходы и платежи из прибыли	-	(1)
Чистая прибыль/ (убыток)	(13)	73

25. 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.

(в миллионах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

Кредитный Комитет

Основными задачами Кредитного комитета являются реализация и совершенствование Кредитной политики Банка, выработка решений по вопросам проведения кредитных операций и определение их основных параметров, оценка качества совокупных требований Банка по предоставленным кредитам, гарантиям, поручительствам и другим активным операциям, подверженным кредитному риску.

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.

(в миллионах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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.

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

(в миллионах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по 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.

(в миллионах белорусских рублей)

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

	<i>Прим.</i>	Общая сумма максимального размера риска 2008 г.	Общая сумма максимального размера риска 2007 г.
Денежные средства и их эквиваленты (кроме денежных средств в кассе)	5	39 135	31 689
Средства в Национальном Банке республики Беларусь	6	3 834	1 555
Средства в кредитных организациях	7	2 555	-
Кредиты клиентам	8	177 703	127 195
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	18 244	11 220
Прочие активы	14	275	613
		241 746	172 272
Договорные и условные финансовые обязательства	20	61 022	53 349
Общий размер кредитного риска		302 768	225 621

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи системы внутренних кредитных рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании классификации Банка в соответствии с требованиями НБРБ.

Высокий рейтинг включает в себя наиболее качественные финансовые активы Банка. Возможность ухудшения по ним отсутствует. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым. Все показатели являются благоприятными и возможность участия или способность к рефинансированию считаются хорошими. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, или компания может быть новой, с недостаточной финансовой историей для определения тенденций. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено.

Стандартный рейтинг включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения в целом может отсутствовать, однако могут быть признаки неуверенности. Эти активы не являются просроченными, а также по ним могут отсутствовать существенные признаки обесценения. Финансовое состояние было хорошим и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием каких-либо факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, или компания может быть новой, с недостаточной финансовой историей для определения тенденций. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено.

Рейтинг ниже стандартного включает финансовые активы нормального качества. Вероятность ухудшения маловероятна, однако существует определенная доля неуверенности. Данные активы не просрочены, однако проявляются некоторые признаки обесценения. Несмотря на хорошие финансовые показатели, существует вероятность ухудшения ввиду возможных факторов в будущем. Финансовая история отражает в целом высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, однако существует вероятность возникновения просроченной задолженности. Рефинансирование в других институтах или где-либо еще по первому требованию даже в неблагоприятных экономических условиях может быть осуществлено. Банк считает, что не имеет активов ниже стандартного рейтинга по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года.

(в миллионах белорусских рублей)

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

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные 2008 г.	Итого 2008 г.
		Высокий рейтинг 2008 г.	Стандартный рейтинг 2008 г.		
Средства в НБРБ	6	3 834	-	-	3 834
Средства в кредитных организациях	7	2 555	-	-	2 555
Кредиты клиентам	8				
Коммерческое кредитование		88 340	31	5 222	93 593
Кредитование компаний малого бизнеса		2 672	-	148	2 820
Кредитование потребителей		81 514	93	2 287	83 894
		172 526	124	7 657	180 307
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	18 244	-	-	18 244
Итого		197 159	124	7 657	204 490

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные 2007 г.	Итого 2007 г.
		Высокий рейтинг 2007 г.	Стандартный рейтинг 2007 г.		
Средства в НБРБ	6	1 555	-	-	1 555
Кредиты клиентам	8				
Коммерческое кредитование		62 715	19	3 491	66 225
Кредитование индивидуальных предпринимателей		4 078	58	220	4 356
Кредитование потребителей		58 756	16	341	59 113
		125 549	93	4 052	129 694
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	11 220	-	-	11 220
Итого		138 324	93	4 052	142 469

Анализ просроченных, но не обесцененных, кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

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.

(в миллионах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	Менее 30 дней 2008 г.
Кредиты клиентам	
Коммерческое кредитование	-
Кредитование компаний малого бизнеса	-
Кредитование потребителей	1 552
Итого	1 552
	Менее 30 дней 2007 г.
Кредиты клиентам	
Коммерческое кредитование	-
Кредитование индивидуальных предпринимателей	146
Кредитование потребителей	238
Итого	384

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года у Банка не имелось финансовых активов, условия по которым были пересмотрены.

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 ежемесячно 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 ежемесячно, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 г.

(в миллионах белорусских рублей)

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

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, наличие просроченной задолженности на отчетную дату (свыше 5 дней для юридических лиц, свыше 30 дней для физических лиц), что потребует создания индивидуально оцениваемого резерва в зависимости от длительности просроченной задолженности и финансового состояния заемщика (по юридическим лицам) или наличия/отсутствия обеспечения (по физическим лицам). Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка и подразделением рисков 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.

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:

	2008 г.				2007 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Страны СНГ и др.	Итого	Беларусь	ОЭСР	Страны СНГ и др.	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	3 329	-	-	3 329	1 773	-	-	1 773
Средства в НБРБ	7 733	-	-	7 733	2 336	-	-	2 336
Средства в кредитных организациях	15 992	23 023	5 758	44 773	30 667	827	4 286	35 780
Кредиты клиентам	179 217	-	-	179 217	130 096	-	-	130 096
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 244	-	-	18 244	11 220	-	-	11 220
Прочие активы	654	-	-	654	1 332	-	-	1 332
	225 169	23 023	5 758	253 950	177 424	827	4 286	182 537
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	26 972	6 455	83 205	116 632	10 856	7 037	61 023	78 916
Средства клиентов	93 928	-	40	93 968	57 743	14 620	21	72 384
Субординированный долг	-	-	8 860	8 860	-	-	8 600	8 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	385	-	-	385	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 965	-	44	6 009	3 765	-	49	3 814
	127 250	6 455	92 149	225 854	72 364	21 657	69 693	163 714
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	97 919	16 568	(86 391)	28 096	105 060	(20 830)	(65 407)	18 823
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	60 370	-	-	60 370	53 743	-	-	53 743

(в миллионах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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:

	Минимальный установленный показатель НБРБ %	2008 г. %	2007 г. %
«Текущее соотношение ликвидности» (активы получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства выплачиваемые в течение 30 дней)	70	143	150
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств выплачиваемая в течение одного года)	100	270	340
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы получаемые или реализуемые по требованию / обязательства выплачиваемые по требованию)	20	174	108

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

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

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2008 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	38 880	52 335	33 045	124 260
Средства клиентов	35 816	8 770	60 847	105 433
Субординированный долг	261	602	10 022	10 885
Производные финансовые инструменты				
- Суммы к уплате по договорам	7 409	-	-	7 409
- Суммы к получению по договорам	(7 085)	-	-	(7 085)
Выпущенные долговые ценные бумаги	387	-	-	387
Прочие обязательства	5 899	110	-	6 009
Итого недисконтированные финансовые обязательства	81 567	61 817	103 914	247 298

(в миллионах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2008 г.	22 905	23 749	13 716	-	60 370
2007 г.	3 337	41 447	8 959	-	53 743

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 2008 и 2007 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, которых банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2008 и 2007 годов 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.

(в миллионах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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 % 2008 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.	Изменение в валютном курсе в % 2007 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г.
Доллар США	-31,0	(1 027)	+0,6	4
Евро	-31,6	2 319	+8,1	(169)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 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, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 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.

(в миллионах белорусских рублей)

26. 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 2008 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2008 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2008 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2007 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2007 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2007 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 256	42 456	-	34 265	34 265	
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	3 834	3 834	-	1 555	1 555	
Средства в кредитных организациях	2 555	2 555	-	-	-	
Кредиты клиентам	177 703	177 703	-	127 195	127 195	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 244	18 244	-	11 220	11 220	
Производный финансовый актив по форвардным сделкам	66	66	-	56	56	
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	109 223	109 223	-	74 026	74 026	
Средства клиентов	99 295	99 295	-	71 969	71 969	
Субординированный долг	8 860	8 860	-	8 600	8 600	
Выпущенные долговые ценные бумаги	385	385	-	-	-	
Производное финансовое обязательство по своп сделкам	324	324	-	-	-	
Производное финансовое обязательство по форвардным сделкам	-	-	-	19	19	
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			-			

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.

(в миллионах белорусских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

	<i>Рыночные котировки 2008 г.</i>	<i>Модели оценки – исходные данные – рыночная информация 2008 г.</i>	<i>Модели оценки – исходные данные – нерыночная информация 2008 г.</i>	<i>Итого 2008 г.</i>
Финансовые активы				
Производный финансовый актив по форвардным сделкам	-	66	-	66
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	18 244	-	18 244
	-	18 310	-	18 310
Финансовые обязательства				
Производное финансовое обязательство по своп сделкам	-	324	-	324
Выпущенные долговые обязательства	-	385	-	385
	-	709	-	709
Модели оценки – исходные данные – рыночная информация 2007 г.				
	<i>Рыночные котировки 2007 г.</i>	<i>Модели оценки – исходные данные – рыночная информация 2007 г.</i>	<i>Модели оценки – исходные данные – нерыночная информация 2007 г.</i>	<i>Итого 2007 г.</i>
Финансовые активы				
Производный финансовый актив по форвардным сделкам	-	56	-	56
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	11 220	-	11 220
	-	11 276	-	11 276
Финансовые обязательства				
Производное финансовое обязательство по форвардным сделкам	-	19	-	19
	-	19	-	19

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 г.

(в миллионах белорусских рублей)

27. Анализ сроков погашения 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 25 «Управление рисками».

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 2008 г.							
Денежные средства и их эквиваленты	3 329	-	3 329	-	-	-	3 329
Средства в Национальном Банке Республики Беларусь	3 899	-	3 899	-	3 834	3 834	7 733
Средства в кредитных организациях	42 218	862	43 080	1 693	-	1 693	44 773
Кредиты клиентам	48 609	38 437	87 046	92 171	-	92 171	179 217
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 100	10 141	18 241	-	3	3	18 244
Прочие активы	654	-	654	-	-	-	654
Итого	106 809	49 440	156 249	93 864	3 837	97 701	253 950
Финансовые обязательства							
По состоянию на 31 декабря 2008 г.							
Средства кредитных организаций	38 051	49 429	87 480	29 152	-	29 152	116 632
Средства клиентов	33 956	3 328	37 284	56 684	-	56 684	93 968
Субординированный долг	60	-	60	8 800	-	8 800	8 860
Прочие обязательства	5 899	110	6 009	-	-	-	6 009
Итого	77 966	52 867	130 833	94 636	-	94 636	225 469
Чистая позиция	28 843	(3 427)	25 416	(772)	3 837	3 065	28 481
Финансовые активы							
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	44 950	31 247	76 197	53 899	-	53 899	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	88 820	38 261	127 081	53 899	1 557	55 456	182 537

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 г.

(в миллионах белорусских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства	Промежу- точный итог		Промежу- точный итог		Итого		
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	в течение 1 года	От 1 до 5 лет		Более 5 лет	
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	44 191	(19 640)	24 551	(7 285)	1 557	(5 728)	18 823

Ниже представлена информация о сроках погашения финансовых активов и обязательств по МСФО данным:

	2008 г.			2007 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	42 456	-	42 456	34 265	-	34 265
Средства в НБ РБ	-	3 834	3 834	-	1 555	1 555
Средства в кредитных организациях	862	1 693	2 555	-	-	-
Кредиты клиентам	86 683	91 020	177 703	73 296	53 899	127 195
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	18 241	3	18 244	11 218	2	11 220
Прочие активы	275	-	275	409	-	409
Итого	148 517	96 550	245 067	119 188	55 456	174 644
Средства кредитных организаций	80 071	29 152	109 223	54 981	19 045	74 026
Средства клиентов	42 611	56 684	99 295	38 431	33 538	71 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	385	-	385	-	-	-
Субординированный долг	60	8 800	8 860	-	8 600	8 600
Прочие обязательства	1 103	60	1 165	3 659	-	3 659
Итого	124 230	94 696	218 926	97 071	61 183	158 254
Чистая позиция	24 287	1 854	26 141	22 117	(5 727)	16 390

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 компании. Этот остаток включен в средства клиентов «От 1 до 5 лет» 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.

(в миллионах белорусских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

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.

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	2008 г.			2007 г.		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	1 939	2 883	-	44	3 870	-
Средства кредитных организаций	-	2 555	-	-	-	-
Кредиты клиентам всего	-	-	48	-	-	37
Прочие активы	5	15	-	-	-	-
Задолженность перед кредитными организациями	80 887	23	-	48 656	7 840	-
Субординированный долг	8 860	-	-	8 600	-	-
Средства клиентов	-	-	190	-	-	-
Прочие обязательства	93	96	-	-	-	-
Выпущенные аккредитивы гарантии и договорные обязательства	36 076	6 530	18	26 581	-	-
Процентные доходы	3	179	6	-	14	3
Процентные расходы	6 258	837	14	4 070	644	-
Прочие доходы	22	-	-	14	-	-
Расходы по комиссиям	-	-	-	4	-	-
Расходы на персонал	-	-	2 151	-	-	2 073

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	1 593	1 536
Отчисления на социальное обеспечение	558	537
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	2 151	2 073

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 г.

(в миллионах белорусских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Дочерние компании

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

2008 г.

Дочернее предприятие	Доля участия/ голосов %	Страна	Дата регистрации	Отрасль
«АстанаИнвест»*	18	Беларусь	16 июля 2004 г.	Финансовая аренда

* Дочернее предприятие до 23 июля 2008 (примечание 24).

2007 г.

Дочернее предприятие	Доля участия/ голосов %	Страна	Дата регистрации	Отрасль
«АстанаИнвест»	100	Беларусь	16 июля 2004 г.	Финансовая аренда

29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года и нормативов, принятых НБРБ 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 долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБРБ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов взвешенных с учетом риска рассчитанных в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2008 и 2007 годов норматив достаточности капитала Банка рассчитанный согласно вышеуказанным правилам составлял:

	2008 г.	2007 г.
Основной капитал	29 816	20 243
Дополнительный капитал	11 310	12 060
Итого капитал	41 126	32 303
Активы, взвешенные с учетом риска	207 809	142 751
Внебалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	4 360	1 773
	212 169	144 524
Норматив достаточности капитала	19%	22%

(в миллионах белорусских рублей)

29. Достаточность капитала (продолжение)

Нормативный капитал включает в себя капитал 1-го уровня, который состоит из уставного капитала, нераспределенной прибыли, убытков текущего года, недосозданный специальный резерв под обесценение 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 2008 и 2007 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>
Капитал 1-го уровня	33 330	22 813
Капитал 2-го уровня	3 520	5 160
Итого капитал	<u>36 850</u>	<u>27 973</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>218 956</u>	<u>151 266</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15,2%	15,1%
Общий норматив достаточности капитала	16,8%	18,5%

30. События после отчетной даты

В начале 2009 года белорусский рубль девальвировал по отношению к большинству иностранной валюты. На дату подписания данной отчетности официальный курс белорусского рубля к доллару США, установленный НБРБ, составил 2 783 бел. руб., что составляет 26.5% уменьшения стоимости белорусского рубля по отношению к доллару США с 31 декабря 2008 года.

В феврале 2009 года акции материнской компании АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) были выкуплены Правительством Республики Казахстан в лице Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына», в результате чего доля государства в уставном фонде АО «БТА Банк» составила 75,10%. 20 апреля 2009 года АО «БТА Банк» объявил технический дефолт – приостановление выплат по своим долгам до тех пор, пока не будет реализован план по реструктуризации долга. Через несколько дней международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента банка с «СС» до «RD» (ограниченный дефолт).

27 февраля 2009 года Банк приступил к размещению облигаций первого и второго выпусков в белорусских рублях и долларах США соответственно. Объем эмиссии первого выпуска составляет 10 млрд. белорусских рублей (номинальная стоимость одной облигации составляет 1 млн. бел. рублей). Объем эмиссии второго выпуска составляет 11 млрд. бел. рублей в эквиваленте по курсу доллара на 31 декабря 2008 года (номинальная стоимость одной облигации составляет 22 млн. бел. рублей). Облигации являются процентными, именными, бездокументарными ценными бумагами.

26 марта 2009 года по результатам собрания Совета Директоров материнского банка АО «БТА Банк» было принято решение об увеличении нормативного капитала ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) до 76 926 млн. бел. рублей (в эквиваленте по курсу на 31 декабря 2008 года) путем дополнительного вноса в уставный фонд ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) и выдачи новых субординированных кредитов. Такое решение было обусловлено требованием НБ РБ о минимальном размере в 25 млн. евро нормативного капитала банков, осуществляющих привлечение средств физических лиц в текущие счета и депозиты. Дальнейших действий на дату выпуска отчетности предпринято не было.

10 апреля 2009 года между Банком и его материнской компанией АО «БТА Банк» были заключены дополнительные соглашения о пролонгации двух существующих договоров субординированного кредитования до 14 ноября 2016 года.