

Закрытое акционерное общество
«БТА Банк»

Пояснительная записка
к годовому отчету за 2012г.

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (далее по тексту - Банк) создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк был создан согласно учредительному договору от 25 апреля 2002 года как Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк» (ЗАО «Астанаэксимбанк») и зарегистрирован на территории Республики Беларусь постановлением Национального банка Республики Беларусь (далее – НБРБ) от 25.07.2002 №147 как Банк со 100- процентным участием иностранного капитала, в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей присвоен регистрационный номер №807000071. Юридический адрес: 220023, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20. Согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 28.03.2008 (Протокол №4) Банк переименован в Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (ЗАО «БТА Банк»). Изменения в Устав Банка, связанные с переименованием, зарегистрированы НБРБ 14.04.2008г.

Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика в Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по Советскому району г.Минска, УНП 807000071, в качестве плательщика взносов в Фонд социальной защиты населения - в Советском районе г.Минска за №521018335, в РУП «Белгосстрах г.Минска»- за № 500005047. Банку присвоен код юридического лица по Общегосударственному классификатору предприятий и организаций Республики Беларусь (код ОКПО) - 37577059, код Общегосударственного классификатора экономической деятельности (код ОКЭД) 65121.

Систему ЗАО «БТА Банк» по состоянию на 01.01.2013 представляет центральный офис и структурные подразделения Банка, не имеющие самостоятельного баланса, - центры банковских услуг: «Минская дирекция», «Витебская дирекция», «Брестская дирекция», «Могилевская дирекция».

Банк создан с целью осуществления банковской деятельности, направленной на извлечение прибыли и удовлетворение материальных и социальных потребностей акционеров и сотрудников Банка, а также реализации экономической стратегии Республики Беларусь и содействия развитию внешнеэкономических связей.

Банк осуществляет активные, пассивные, посреднические банковские операции и иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь и Уставом ЗАО «БТА Банк», а также в соответствии с Общегосударственным классификатором видов экономической деятельности осуществляет такие виды деятельности как финансовая деятельность, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям.

Для реализации цели в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка и на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности Банком осуществляются следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);

- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- лизинговая деятельность;
- консультационные и информационные услуги;
- выпуск (эмиссия), продажа, покупка ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;
- иная деятельность, предусмотренная законодательством Республики Беларусь.

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность на основании специальных разрешений (лицензий):

- лицензии Национального банка Республики Беларусь от 12.06.2008 г. №17;
- специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/0385511, сроком действия до 23.10.2012г., специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-12-1131 (срок действия до 23.10.2022 продлен на основании решения №279 от 28.09.2012);
- специального разрешения (лицензии) Министерства внутренних дел Республики Беларусь на право осуществления деятельности, связанной с привлечением в Республику Беларусь иностранной рабочей силы и трудоустройством граждан Республики Беларусь за границей №02010/0338305, сроком действия до 12.01.2012 г. Далее лицензия не менялась, так как вышло Постановление Министерства внутренних дел Республики Беларусь 7 июля 2011 г. N 247, согласно которому лицензию необходимо иметь при использовании труда иностранных граждан в количестве, превышающем десять человек;
- специального разрешения (лицензии) Министерства внутренних дел Республики Беларусь на право осуществления деятельности по обеспечению безопасности юридических и физических лиц №02010/0443256, сроком действия до 02.10.2012г. Взамен выдано специальное разрешение (лицензия) № 02010/16795 на право осуществления охранной деятельности (срок

действия до 29.11.2022.

Государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» Банку 21.01.2009 г. под № 22 выдано Свидетельство о принятии на учет агентства.

В настоящий момент Банк обладает развитой региональной сетью, которая включает по состоянию на конец 2012 года Центры банковских услуг в г.Минске, Бресте, Витебске и Могилеве, а также 2 дополнительных офиса в г.Минске. Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2012 год составила 227 человек. Численность банкоматов на 01.01.2013г. осталась неизменной по сравнению с 01.01.2012г. и составляет 20 единиц.

В 2012 году государственными органами проводилась проверка Банка, о чем имеется запись в Книге учета проверок Банка.

№	Контролирующий орган	Проверяемый вопрос	Дата начала проверки	Наименование документа по результатам проверки и дата его составления
1	Минское городское управление Министерства по чрезвычайным ситуациям Республики Беларусь	Плановая проверка в соответствии с п.3139 Координационного плана контрольной (надзорной) деятельности по г. Минску на 2 полугодие 2011г. (Предписание от 27.12.2011 №332)	27.12.2011	Акт от 10.02.2012 №332

С целью сопоставления фактического наличия материальных ценностей и финансовых обязательств с данными бухгалтерского учета в соответствии с Инструкцией по инвентаризации активов и обязательств, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2007 №180 и согласно Приказа «О проведении ежегодной инвентаризации» ЗАО «БТА Банк» от 29.10.2012 №168 накануне составления годового отчета была проведена инвентаризация имущества по состоянию на 1 ноября 2012 г. и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 декабря 2012 г.

Инвентаризация имущества, числящегося в бухгалтерском учете, проведена по его местонахождению и по каждому материально-ответственному лицу. Проверка проводилась при обязательном участии материально-ответственных лиц. В результате инвентаризации имущества излишков и недостач не обнаружено. Фактическое наличие сверено с данными бухгалтерского учета. Расхождений не выявлено.

При сверке финансовых обязательств с данными бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2012 года расхождений не выявлено.

В соответствии с приказом «О проведении ревизии ценностей» от 26.12.2012 г. №196 по состоянию на 01.01.2013 были проведены ревизии денежной наличности и других ценностей операционной кассы головного офиса Банка, операционных касс Центров банковских услуг. Фактическое наличие сверено с данными бухгалтерского

учета. Результаты ревизии подтвердили соответствие фактического наличия ценностей операционных касс Банка данным бухгалтерского учета.

2. Основные положения учетной политики

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007г. №197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков» (Глава 4), Банк раскрывает основу оценки, применявшуюся при составлении финансовой отчетности, а также другие аспекты учетной политики, согласно требованиям Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Предоставление финансовой отчетности» (НСФО 1), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007г. №300.

Бухгалтерский учет и документооборот в Банке осуществляется на основании Положения об учетной политике, определяющего порядок оценки и представления результатов деятельности Банка.

Положение об учетной политике, утвержденное решением Правления банка 28.12.2011 (протокол №49), сформировано в соответствии с законодательством Республики Беларусь в целях организации эффективного управления Банком, повышения его эффективной устойчивости на основе совершенствования действующей системы бухгалтерского учета.

В течение 2012 года изменения в Учетную политику не вносились.

Организация бухгалтерского учета в Банке осуществлялась в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 18.10.1994 г. №3321-ХП «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Совета директоров Национального банка 26.06.2007г. №198, Инструкцией об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г. №139 и локальными нормативными правовыми актами.

Основу учетной политики Банка составляют принципы ведения бухгалтерского учета и отчетности, установленные законодательством, основными из которых являются:

- государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;
- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции;
- систематизация, группировка полученной информации и отражение ее в бухгалтерском учете методом двойной записи;
- обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности Банка и ее конечными результатами;

-инвентаризация активов и пассивов Банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета;

-публикация отчетности;

-независимая проверка и подтверждение финансовой отчетности аудиторскими организациями;

-постоянство правил бухгалтерского учета с соблюдением в течение отчетного периода принятой методики бухгалтерского учета;

-активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающему финансовому положению Банка риски на периоды, следующие за отчетным;

-операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью и целевым использованием;

-денежные статьи баланса в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте Национального банка Республики Беларусь (далее – официальный курс).

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в ЗАО «БТА Банк» осуществляется с применением программно-технических средств, обеспечивающих хронологическое и полное отражение всех операций в регистрах аналитического и синтетического учета в соответствии с требованиями законодательства.

Обработка расчетных документов с отражением на счетах аналитического учета осуществляется с использованием базового модуля «SC BANK NT», который является программным обеспечением ООО «СофтКлуб».

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007г. №300 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Предоставление финансовой отчетности» существенными элементами учетной политики в части оценки активов и обязательств являются следующие.

Стоимость активов, приобретенных за плату, определять путем суммирования стоимости активов, указанной в первичных учетных документах, и фактически произведенных затрат, связанных с их приобретением, на основании договоров.

Стоимость активов, полученных безвозмездно, определять путем суммирования стоимости активов на основании данных бухгалтерского учета передающей стороны и фактически произведенных затрат, связанных с их получением, на основании договоров.

Обязательства принимаются на бухгалтерский учет на основании сумм, указанных в договорах, иных документах на дату возникновения обязательств.

Стоимость активов, приобретенных за иностранную валюту, определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком РБ на дату принятия активов на бухгалтерский учет.

Стоимость обязательств, выраженных в иностранной валюте, определять

в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком РБ на дату возникновения обязательств.

Переоценка (изменение стоимости) активов и обязательств, отраженных в бухучете, производилась в сроки и порядке, установленным законодательством, с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов в последний день месяца.

Основные средства

Признание, оценка и выбытие основных средств осуществлялся в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22.03.2007г. №89.

Основные средства оценивались в бухучете по первоначальной стоимости, включающей сумму фактических затрат на их приобретение, сооружение, изготовление, доставку, установку и монтаж.

Банком применялся линейный способ начисления амортизации. Индексация амортизационных отчислений по объектам основных средств не производилась. Лимит стоимости имущества, признаваемого основными средствами, устанавливается в размере, превышающем свыше 30 базовых величин (без НДС).

Основные средства отражены в балансе по остаточной стоимости (за вычетом амортизации).

Нематериальные активы

Признание, оценка и выбытие нематериальных активов осуществлялась в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2006г. №81, локальными нормативными документами банка.

Оценка объектов нематериальных активов производилась по первоначальной стоимости. Для объектов нематериальных активов, приобретенных за плату у других организаций и физических лиц, первоначальная стоимость определяется исходя из фактически произведенных расходов по приобретению в том числе:

- стоимость самого нематериального актива, включая паушальный платеж;
- услуги сторонних организаций, связанные с приобретением и оценкой объектов нематериальных активов;
- таможенные платежи, регистрационные сборы, государственные пошлины и другие платежи, произведенные в связи с приобретением или получением прав на объекты нематериальных активов;
- налоги и другие платежи в бюджет в соответствии с законодательством;
- иные затраты связанные с приобретением объектов нематериальных

активов.

Амортизация нематериальных активов осуществлялась исходя из срока его использования, установленного комиссией по проведению амортизационной политики линейным способом.

Нематериальные активы в балансе отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Прочее имущество

Признание, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение признания прочего имущества, являющегося средствами труда и относящегося к отдельным предметам в составе оборотных средств, осуществляется в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При первоначальном признании оценка предметов осуществляется:

- по фактической стоимости на дату признания (цене фактического приобретения), включающей затраты на приобретение, хранение, транспортировку, комиссионное вознаграждение и другие расходы, связанные с покупкой предметов в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- по цене возможного использования на дату признания – при поступлении предметов, пригодных для дальнейшего использования, полученных в процессе ремонта, выбытия и т.д.;

- по рыночной цене – при поступлении предметов на безвозмездной основе от сторонних лиц и организаций, а также обнаруженных неучтенных предметов при проведении инвентаризации;

- по фактической стоимости, указанной в первичных документах, а в остальных случаях поступление предметов, переданных в погашение задолженности, обмен предметов на другие предметы и прочее, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

При списании стоимости материалов используется метод ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения запасов).

При списании стоимости топлива используется метод оценки по средней стоимости.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по принципу начисления. Данный принцип реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты.

По активам, классифицированным по 1 и 2 группе риска, вероятность получения процентных доходов считается высокой и процентные доходы признаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах. По активам, классифицированным по 3-5 группе риска, вероятность получения считается

низкой, и процентные доходы признаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах.

Учет налогов

В Банке налоговый учет ведется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь, Инструкцией №125, Учетной политикой Банка, Положением о признании в бухгалтерском учете доходов и расходов Банка, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

В целях исчисления налога на добавленную стоимость (далее - НДС) Учетной политикой Банка определен метод учета выручки по мере отгрузки товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав. Определение сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных при приобретении товаров (работ, услуг) в отчетном налоговом периоде подлежит вычету без распределения по удельному весу выручки (дохода). В Банке вычет налога на добавленную стоимость производится на основании данных раздельного учета направлений использования полученных и оплаченных в отчетном месяце товаров (работ услуг), основных средств и нематериальных активов.

При приобретении или ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь основных средств, нематериальных активов и товаров (работ, услуг), приобретенных для собственного потребления производственного и непроизводственного характера, входной налог на добавленную стоимость относился на увеличение их стоимости.

Банк использует метод исчисления сумм налога на прибыль путем уплаты текущими платежами.

Раскрытия баланса

Совокупные активы Банка в 2012 году, по сравнению с прошлым периодом, увеличились на 99 878,9 млн. белорусских рублей (на 15 %) и по состоянию на 1 января 2013 года достигли показателя в 768 943,8 млн. белорусских рублей. Наибольший удельный вес занимают кредиты клиентов (54,5%), денежные средства и средства в НБ РБ (32,4 %). Незначительную долю в активах Банка занимают ценные бумаги (3,5 %), основные средства (5,7 %) и средства в банках (2,9 %).

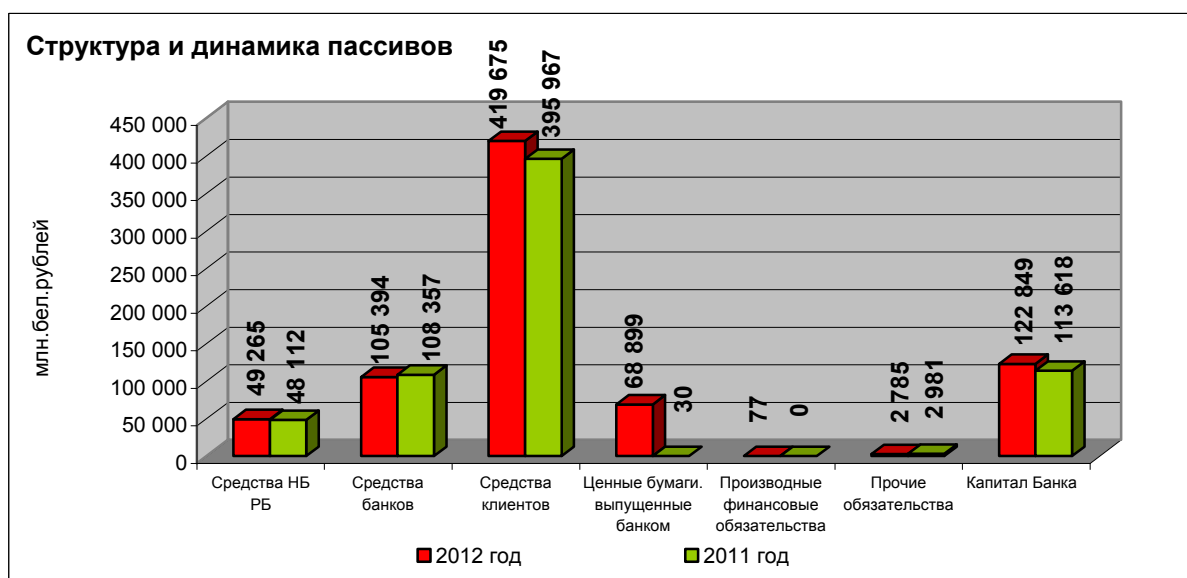
Обязательства Банка увеличены на 90 647,8 млн. белорусских рублей (на 16 %) и составили 646 094,5 млн. белорусских рублей. Наибольший удельный вес в пассивах занимают средства клиентов – 54,6 %, средства банков – 13,7 %, выпущенные банком ценные бумаги – 9 %, средства Национального банка РБ 6,4 %.

Капитал банка увеличен на 9 231,1 млн. белорусских рублей (на 8%) и составил 122 849,3 млн. белорусских рублей.

Сравнительный анализ активов и пассивов бухгалтерского баланса и влияния

основных разделов на пополнение его активной и пассивной части представлен в следующих таблицах:

№ п/п	Наименование статьи	Код строки Баланса	Показатели структуры активов и пассивов балансов 2012, 2011гг			
			Сумма, млн. рублей 2012	Проц. Соотн. к итогу, %	Сумма, млн. рублей 2011	Проц. Соотн. к итогу, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы Банка: из них	110	768 943.8	100.0	669 064.9	100.0
1.1.	Денежные средства	1101	30 823.8	4.0	27 208.1	4.1
1.2.	Средства в НБ РБ	1103	218 696.4	28.4	159 672.9	23.9
1.3.	Средства в банках	1104	22 449.0	2.9	118 078.5	17.6
1.4.	Ценные бумаги	1105	26 988.3	3.5	26 296.1	3.9
1.5.	Кредиты клиентам	1106	419 205.2	54.5	295 839.2	44.2
1.6.	Долгосрочные финансовые вложения	1108	0.0	0.0	0.0	0.0
1.7.	Основные средства и нематериальные активы	1109	43 466.1	5.7	37 745.7	5.6
1.8.	Прочие активы	1111	7 315.0	1.0	4 224.4	0.7
2	Обязательства Банка: в т.ч.	120	646 094.5	84.0	555 446.7	83.0
2.1	Средства Национального банка	1201	49 264.9	6.4	48 111.7	7.2
2.2.	Средства банков	1202	105 394.2	13.7	108 357.1	16.2
2.3.	Средства клиентов	1203	419 674.8	54.6	395 967.0	59.2
2.4.	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	68 898.8	9.0	30.1	0.0
2.5.	Производные финансовые обязательства	1205	76.9	0.0	0.0	0.0
2.6.	Прочие обязательства	1206	2 784.9	0.3	2 980.8	0.4
3	Капитал Банка	121	122 849.3	16.0	113 618.2	17.0
4	Итого обязательства и капитал	12	768 943.8	100.0	669 064.9	100.0



4. Денежные средства

Денежные средства представлены остатками в операционных кассах, валютно-обменных кассах, денежными средствами в пути и остатками денежных средств в банкоматах.

5. Средства в Национальном банке

По состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 средства в Национальном банке РБ включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
Обязательные резервы	4 597.6	2 752.1
Вклады (депозиты)	134 634.2	129 983.7
Средства на корреспондентских счетах	57 105.3	26 937.1
Другие средства	22 359.3	-
Всего	218 696.4	159 672.9

6. Средства в банках

По состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 средства в банках включали в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
Кредиты	7 122.9	71 035.9
Средства на корреспондентских счетах	13 842.5	41 925.0
Другие средства	1 680.9	7 362.1
Итого	22 646.3	120 323.0
Резервы на покрытие возможных убытков	197.3	2 244.5
Всего	22 449.0	118 078.5

7. Ценные бумаги

В течение 2012 года Банком осуществлялись операции на рынке ценных бумаг: покупка-продажа облигаций банков Республики Беларусь на биржевом рынке, проведение сделок РЕПО (с облигациями банков, предприятий РБ, государственными ценными бумагами), активное участие в проводимых Национальным банком Республики Беларусь аукционах по размещению краткосрочных облигаций. Так, объем денежных средств, предоставленных по сделкам РЕПО, в 2012 г. составил 43,9 млрд. белорусских рублей, объем приобретенных краткосрочных облигаций НБ РБ – 327,0 млрд. белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 портфель ценных бумаг Банка представлен облигациями ОАО «Белгазпромбанк», имеющимися в наличии для продажи, номинированными в иностранной валюте.

Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по справедливой стоимости	-	-
Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по цене приобретения	-	-
Другие ценные бумаги по справедливой стоимости	-	-
Другие ценные бумаги по цене приобретения	27 259.0	26 559.8
Резервы на покрытие возможных убытков	270.7	263.7
Всего	26 988.3	26 296.1

Так, 2011г. было приобретено 305 облигаций ОАО «Белгазпромбанк» номинальной стоимостью 10 000 долларов США, с ежемесячным начислением процентов по ставке 8,75 %. Данные облигации будут погашены 30 ноября 2015г.

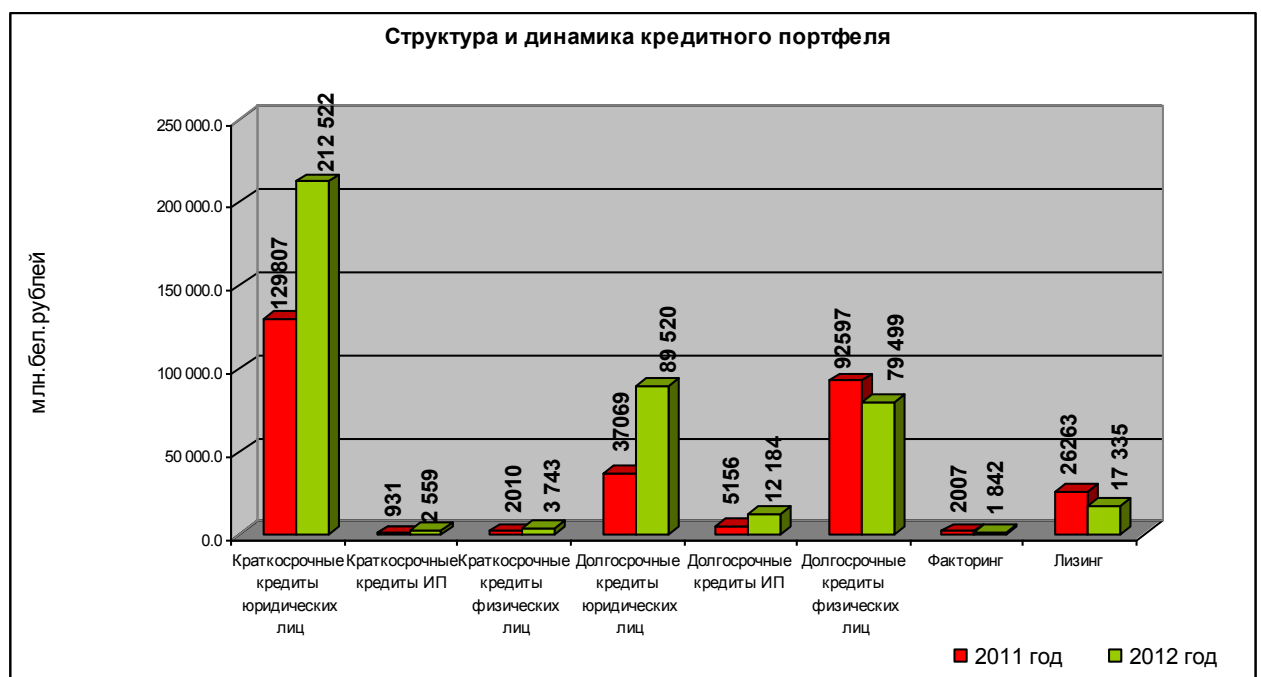
8. Кредиты клиентам

За отчетный год кредитный портфель юридических и физических лиц вырос на 123 366,0 млн. белорусских рублей (на 41,7 %) и составил 419 205,2 млн. белорусских рублей, что составляет 54,7% в валюте баланса. Наибольший удельный вес из них занимают долгосрочные кредиты клиентам – 43,2 % и краткосрочные кредиты клиентам – 52,2 %. Незначительный удельный вес в кредитном портфеле (4,6%) занимают такие кредитные операции, как лизинг и факторинг.

При этом на долю кредитования населения (физических лиц и индивидуальных предпринимателей) приходится 23,4%.

Сравнительный анализ структуры кредитного портфеля за 2012 год представлен в следующих таблицах:

№ п/п	Вид операции	Задолженность в млн. руб., по состоянию на 01.01.2013	Удельный вес, % по состоянию на 01.01.2013	Задолженность в млн. руб., по состоянию на 01.01.2012	Удельный вес, % по состоянию на 01.01.2012	Динамика роста активов в абсолютном значении, (гр3-гр5)
1	Всего операции, подверженные кредитному риску, в т.ч. в зависимости от вида кредита в разрезе контрагентов:	419 205,2	100,0	295 839,2	100,0	123 366,0
1.1	Факторинг	1 842,3	0,4	2 006,7	0,7	-164,4
	лизинг	17 335,1	4,1	26 263,0	8,9	-8 927,9
	Итого:	19 177,4	4,5	28 269,7	9,6	-9 092,3
1.2	краткосрочные кредиты крммерческим организациям	212 522,4	50,7	129 807,3	43,9	82 715,1
	краткосрочные кредиты крммерческим организациям (ИП)	2 559,2	0,6	930,8	0,3	1 628,4
	краткосрочные кредиты физическим лицам	3 743,2	0,9	2 009,5	0,7	1 733,7
	Итого:	218 824,8	52,2	132 747,6	44,9	86 077,2
1.3	долгосрочные кредиты крммерческим организациям	89 520,3	21,4	37 069,0	12,5	52 451,3
	долгосрочные кредиты крммерческим организациям (ИП)	12 184,2	2,9	5 156,0	1,7	7 028,2
	долгосрочные кредиты физическим лицам	79 498,5	19,0	92 596,9	31,3	-13 098,4
	Итого:	181 203,0	43,3	134 821,9	45,5	46 381,1



Сумма созданного резерва по кредитам, выданным клиентам составила:

	Коммерческое кредитование	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Потребительское кредитование	Итого, в млн. бел рублей
Сумма резерва на 01.01.2012	13 704,5	57,2	1 706,5	15 468,2
Сумма резерва на 01.01.2013	6 523,1	525,2	2 516,2	9 564,5

9. Основные средства и нематериальные активы

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 №622 «О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования», постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 05.11.2010 № 162/131/37 «О порядке проведения переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов, неустановленного оборудования», а также с приказом № 7 от 23.01.2013 «О проведении переоценки основных средств» с целью приведения балансовой стоимости в соответствие со складывающимся уровнем цен была проведена переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2013 года.

Переоценка проведена индексным методом с применением коэффициентов (индексов) изменения стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2013 г., по зданию и экструзионной линии методом прямой оценки (оценка здания осуществлена Обществом с ограниченной ответственностью «Коллиерз Интернэшнл Консалтинг», оценка экструзионной линии осуществлена ООО «Центр оценки»).

В результате переоценки фонд переоценки основных средств и незавершенных строительством объектов (неустановленного оборудования) уменьшился на 2 604,1 млн. белорусских рублей и составил 29 944,4 млн. белорусских рублей.

Движение по статьям основных средств, нематериальных активов и амортизации представлено в следующей таблице.

Стоимость основных средств и нематериальных активов					
Группы	Остаток на 01.01.2012	Поступило	Выбыло	Изменени е в результат е переоцен ки	Остаток на 01.01.2013
Земля	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	34 006.0	-	-	4 714.7	38 720.7
Вычислительная техника	3 741.6	208.0	46.3	18.9	3 922.2

Транспортные средства	1 278.4	-	-	0.8	1 279.2
Прочие основные средства	8 366.8	435.4	47.3	887.0	9 641.9
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	25 046.0	14 264.0	(3 853.0)	6 929.0
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	319.0	-	-	134.6	453.6
Нематериальные активы	85.5	1.1	0.1	-	86.5
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	8.4	-	8.4	-	-
I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	47 805.7	25 690.5	14 366.1	1 903.0	61 033.1
Накопленная амортизация					
Группы	Остаток на 01.01.2012	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 01.01.2013
Земля	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	2 998.3	437.6	-	582.6	4 018.5
Вычислительная техника	2 698.5	588.7	46.3	7.3	3 248.2
Транспортные средства	629.9	157.6	-	0.5	788.0
Прочие основные средства	3 638.4	980.1	10.6	297.9	4 905.8
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	-	890.3	-	3 613.7	4 504.0
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	9.5	2.6	-	5.1	17.2
Нематериальные активы	85.4	-	0.1	-	85.3
II. Итого накопленная амортизация	10 060.0	3 056.9	57.0	4 507.1	17 567.0
III. Остаточная стоимость	37 745.7	x	x	x	43 466.1

В составе основных средств по арендным и лизинговым операциям по состоянию на 1.01.2013г. числится полученная в порядке возврата лизинга от ООО «Эмико строй» технологическая экструзионная линия балансовой стоимостью 2 400,8 млн.руб. На отчетную дату линия была передана в операционную аренду.

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2 593.2	626.5
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	3 479.2	2 399.0
Прочие активы	1 242.6	1 198.9
Итого	7 315.0	4 224.4
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Всего	7 315.0	4 224.4

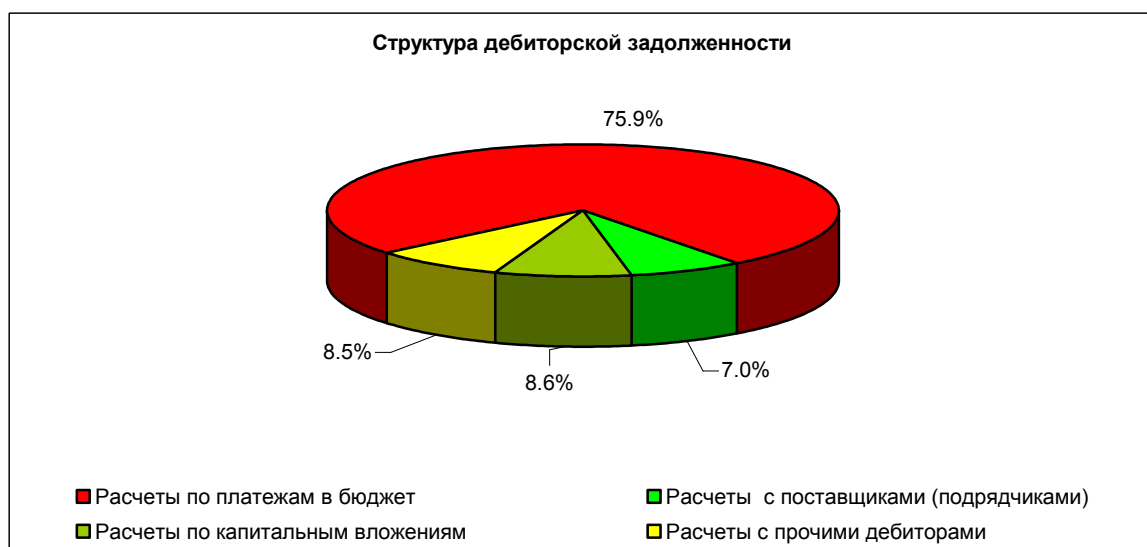
В течение года принимались меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности (в том числе средств в расчетах по операциям с банками и клиентами), сумм до выяснения.

Дебиторская задолженность, состоящая из авансовых платежей в бюджет, платежей поставщикам (подрядчикам) Банка по заключенным договорам по сравнению с прошлым периодом увеличилась в 4,1 раза (на 1 966,9 млн. рублей) и составила по состоянию на 01.01.2013 – 2593,2 млн. белорусских рублей.

Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности – 75,9% (1 968,5 млн. рублей) составляют расчеты по платежам в бюджет. В составе дебиторской задолженности по расчетам с организациями по хозяйственным договорам на 01.01.2013г. просроченной задолженности не числится.

Информация о дебиторской задолженности представлена в следующей таблице:

Наименование	Сумма на 01.01.2013 (с учетом корректировок)	Сумма на 01.01.2012 (с учетом корректировок)	Отклонение
1	2		
Расчеты по платежам в бюджет (650 группа)	1 968,5	278,6	1 689,9
Расчеты с поставщиками (подрядчиками) (653 группа)	182,2	154,9	27,3
Расчеты по капитальным вложениям (654 группа)	222,9	-	222,9
Расчеты с прочими дебиторами (657 группа)	219,6	192,8	26,8
Итого	2 593,2	626,3	1 966,9



По состоянию на 01.01.2013 привлеченные средства составили – 646 094,5 млн. белорусских рублей, из них: наибольший удельный вес составляют средства клиентов – 64,9 % (419 674,8 млн. белорусских рублей). Ресурсы, привлеченные у банков составляют – 16,3 % (105 394,2 млн. белорусских рублей, у Национального

банка – 7,6% (49 264,9 млн. белорусских рублей).

11. Средства Национального банка

Средства Национального банка представлены одной позицией:

Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
Вклады (депозиты)	49 264.9	48 111.7

12. Средства банков

Средства банков включают следующие позиции:

Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
Кредиты	102 884.9	108 226.8
Средства на корреспондентских счетах	162.5	27.9
Другие средства	2 346.8	102.4
Всего	105 394.2	108 357.1

Кредиты банков включают средства, привлеченные от «материнского банка» в виде субординированного кредита. По состоянию на 01.01.2013г. у Банка три субординированного кредита в долларах США и евро от АО «БТА Банк» (Республика Казахстан).

Наименование контрагента	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	2012	2011
АО «БТА Банк»	EUR	7.23%	15/12/2016	68 408.8	64 800.0
АО «БТА Банк»	USD	7.50%	14/11/2016	17 236.5	16 700.0
АО «БТА Банк»	USD	7.75%	17/02/2016	17 239.6	16 700.0
Итого субординированный долг				102 884.9	98 200.0

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
Вклады (депозиты)	336 519.4	296 999.2
Средства на текущих (расчетных) счетах	50 714.0	39 143.9
Другие средства, всего	32 441.4	59 823.9
В т.ч. удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	1 149.4	1 825.6
удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и кредитным линиям	8 842.6	43 167.7
Всего	419 674.8	395 967.0

В состав средств клиентов включены следующие категории клиентов:

Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
Юридические лица	158 278,4	137 412.6
Индивидуальные предприниматели	3 312,7	2 213.7
Физические лица	258 083,7	256 340.7
Всего	419 674.8	395 967.0

В 2012 г. Банком было привлечено более 4,2 тысяч новых клиентов – юридических и физических лиц. Основной прирост клиентской базы обеспечен розничным бизнесом за счет продаж физическим лицам банковских

пластиковых карт.

Общее число клиентов на начало 2013 года составило более 25,7 тысяч.

В течение 2012 года был привлечен на обслуживание ряд клиентов корпоративного бизнеса: СЗАО «Облхимсервис», ЗАО «Облрапсагросервис», ООО «Территория роста», СП ООО «Крупница», ООО «Трансконсалт Сервис».

По всем открытым счетам клиентов (за исключением физических лиц), в том числе счетам других банков проведена работа по подтверждению остатков по состоянию на 1-е число года, следующего за отчетным.

В нижеследующей таблице представлена информация по количеству обслуживаемых и подтвержденных счетов в разрезе областных Центров банковских услуг. Причиной неполного подтверждения остатков счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей является наличие ареста по счетам, неявка клиентов в банк. В настоящее время продолжается работа по получению подтверждений остатков по счетам клиентов.

№п/п	Наименование ЦБУ	Количество счетов	Подтверждение счетов
1	ЦБУ «Минская дирекция»	4355	2906
2	ЦБУ «Витебская дирекция»	580	359
3	ЦБУ «Могилевская дирекция»	650	396
4	ЦБУ «Брестская дирекция»	659	418
	Итого	6244	4079

14. Ценные бумаги, выпущенные банком

В 2012 году Банк продолжил размещение собственных именных бездокументарных облигаций девятого и десятого выпусков (Перспектив эмитции утверждены Наблюдательным Советом Банка 29 ноября 2011 года (Протокол № 9)).

Основные параметры выпусков можно представить в виде таблицы:

№ выпуска	Параметры	Объем эмитции облигаций (в валюте выпуска)	Количество облигаций (штук)	Серия и номер облигаций	Номинальная стоимость (в валюте выпуска)
9-й выпуск		45.000.000.000,00 (Сорок пять миллиардов) белорусских рублей	45.000,00 (Сорок пять тысяч)	Серия «БТА9» №№ 000001-045000	1.000.000,00 (Один миллион) белорусских рублей
10-й выпуск		2.000.000,00 (Два миллиона) долларов США	200,00 (Двести)	Серия «БТА10» №№ 000001-000200	10.000,00 (Десять тысяч) долларов США

Срок обращения облигаций 9-го и 10-го выпусков – 560 календарных дней (с 29.12.2012 по 11.07.2013).

Установленная доходность:

- по облигациям 9-го выпуска: ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом её изменения) плюс 10 процентных пунктов;

- по облигациям 10-го выпуска: 7 (семь) процентов годовых.

Выпуск облигаций ЗАО «БТА Банк» осуществлялся в целях привлечения

денежных средств юридических лиц и направления полученных ресурсов как на осуществление инвестиционных проектов (кредитование реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса), так и на финансирование текущих операций эмитента.

В течение срока обращения разместили:

- облигаций 9-го выпуска: на сумму 27,4 млрд. BYR;

- облигаций 10-го выпуска: на сумму 2,0 млн. USD.

В течение 2012 года облигации Банка обращались как на первичном, так и на вторичном рынке и по состоянию на 01.01.2013 размещены:

- облигаций 9-го выпуска: на 115,0 млн. BYR;

- облигаций 10-го выпуска: на 2,0 млн. USD.

В сентябре 2012 года был осуществлен закрытый выпуск именных бездокументарных облигаций 11-го выпуска, номинированных в долларах США, имеющих следующие основные параметры на 01.01.2013:

- объем эмиссии: 6,0 млн. USD;

- доходность: 8 (Восемь) процентов годовых;

- срок обращения: 365 дней (с 12.09.2012 по 12.09.2013).

Объем портфеля ценных бумаг, выпущенных банком, по состоянию на 01.01.2013 года составил 68 898.8 млн. белорусских рублей, на 01.01.2012г. – 30,1 млн. белорусских рублей.

15. Производные финансовые обязательства

Наименование статьи	2012 г.	2011г.
Валютные контракты на условиях форвард иностранные	76,9	-

По состоянию на 1.01.2013г. банку принадлежат позиции по производным финансовым инструментам – операциям на условиях форвард. Данные операции представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Представленная в балансе сумма означает отрицательное изменение справедливой стоимости форвардного контракта.

16. Прочие обязательства

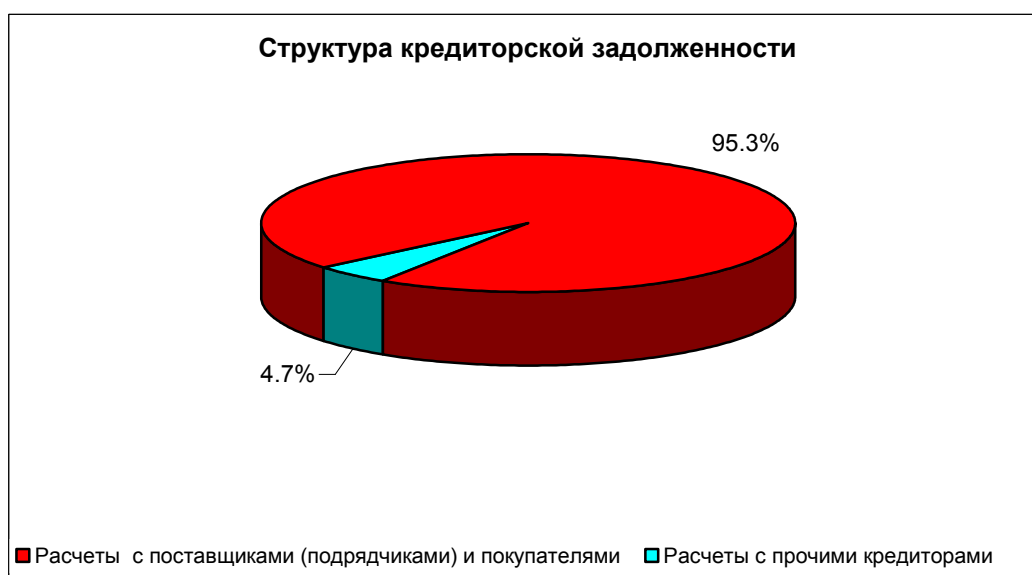
Прочие обязательства представлены следующими позициями:

Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	266.5	1 855.1
Резервы на риски и платежи, всего, в т.ч	1 754.7	376.4
специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам	635,6	376,5
резерв на оплату отпусков	1119,1	-
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	763.4	749.2
Прочие обязательства	0.3	0.1
Всего	2 784.9	2 980.8

Кредиторская задолженность по сравнению с прошлым периодом (на 01.01.2012 – 1 855,1 млн. рублей) уменьшилась на 1 588,6 млн. рублей и составила на 01.01.2013 г. – 266,5 млн. белорусских рублей.

Наиболее значимой статьей в структуре кредиторской задолженности -95,3% является кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) и покупателями.

Наименование	Сумма 01.01.2013 (с корректировок)	на учетом	Сумма 01.01.2012 (с корректировок)	на учетом	Отклонение
1	2				
Расчеты по платежам в бюджет (660 группа)		-	1568,9		-1568,9
Расчеты с персоналом по оплате труда (661 группа)		-	-		-
Расчеты с поставщиками (подрядчиками) и покупателями (663 группа)		254,1	274,2		-20,1
Расчеты с прочими кредиторами (667 группа)		12,4	12,0		0,4
Итого		266,5	1 855,1		1 588,6



Резервы на риски и платежи включают специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, а также созданный в соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011г. №149 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), резерв на оплату отпусков, который включает в себя:

суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении (оплата основного отпуска, оплата дополнительного поощрительного отпуска за работу по контракту);

суммы оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включаемые в затраты, не учитываемые при налогообложении (оплата дополнительного отпуска за ненормированный день);

суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и отчислений на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное Страховое предприятие «Белгосстрах», приходящиеся на накапливаемые оплачиваемые отпуска.

17. Капитал

По состоянию на 01.01.2013 г. размер уставного фонда составил 61 333,6 млн. белорусских рублей и состоит из 344 простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 178,3 млн. белорусских рублей каждая.

Номинальная стоимость одной акции в отчетном году увеличилась на 18,9 млн. белорусских рублей в связи с пополнением размера уставного фонда за счет нераспределенной прибыли на 6 500,0 млн. белорусских рублей. Акции выпущены на бездокументарной основе в форме записей на счетах.

Акции зарегистрированы в государственном реестре ценных бумаг за № 5-200-01-14950. Реестр акционеров банка ведется в депозитарии ОАО «Белвнешэкономбанк».

Структура уставного фонда ЗАО «БТА Банк» представлена в следующей таблице:

	№ п.п.	На 01.01.2012			На 01.01.2013		
		сумма вклада, млн.руб.	кол-во акций, шт.	доля в УФ, %	сумма вклада, млн. руб.	кол-во акций, шт.	доля в УФ, %
1	Юридические лица – всего: в том числе:	54 833,6	344	100	61 333,6	344	100
1.1	Негосударственная форма собственности – всего: в т.ч.	54 833,6	344	100	61 333,6	344	100
1.1.1	ООО «ТуранАлем Капитал» (РФ)	159,4	1	0,2907	178,3	1	0,2907
1.1.2	АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	54 674,2	343	99,7093	61 155,3	343	99,7093
2	Акции, выкупленные на баланс	0	0	0	0	0	0
	Уставный фонд - всего	54 833,6	344	100	61 333,6	344	100

В состав капитала банка входят резервный фонд и фонд переоценки статей баланса.

Резервный фонд Банка создается по решению Общего собрания акционеров Банка в размере, не менее установленного действующими нормативными актами НБ РБ. Средства резервного фонда используются исключительно на следующие цели:

- покрытие убытков прошлых лет и по итогам отчетного года;
- увеличение уставного фонда Банка.

Фонд переоценки статей баланса отражает результат переоценки основных

средств, незавершенных строительством объектов и неустановленного оборудования в соответствии с требованиями законодательства.

Накопленная прибыль имеет следующую структуру:

Символ	Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
12151	Фонд развития банка	16 221.6	13 128.7
12152	Прочие фонды	123.0	80.3
12153	Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-	-
12154	Прибыль (убыток)	11 835.2	9 635.6
1			
12154	Использовано прибыли	-	-
2			
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	11 835.2	9 635.6
1215	Всего	28 179.8	22 844.6

Фонд развития банка формируется в порядке и размерах, установленных Общим собранием акционеров Банка. Средства фонда развития являются источником для проведения затрат капитального характера (строительство, приобретение основных фондов и нематериальных активов, инвестиции и др.), а также для осуществления операций, связанных с деятельностью по обеспечению собственных нужд Банка.

Раскрытия к Отчету о прибыли и убытках

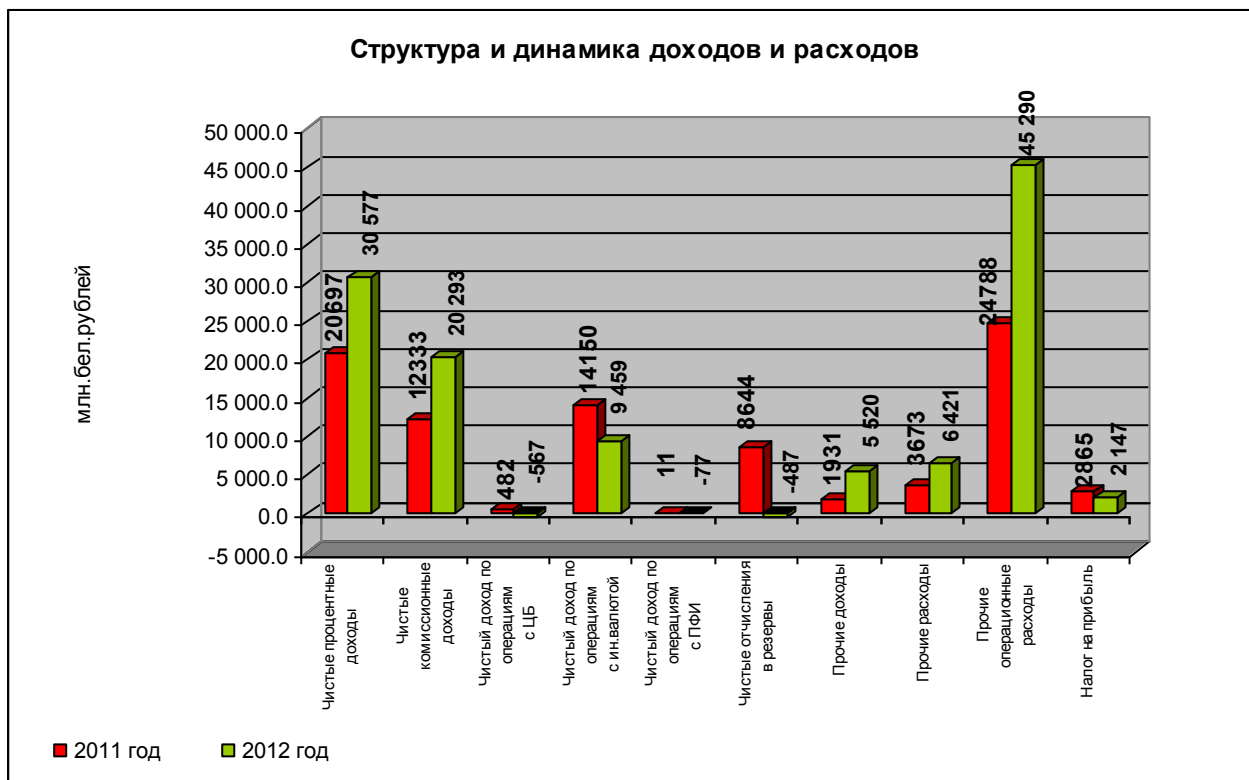
В течение отчетного периода Банком получено доходов в сумме 133 669,7 млн. белорусских рублей, расходы составили 121 834,5 млн. белорусских рублей.

Показатель рентабельности, отношение чистой прибыли к общей сумме расходов Банка в 2012 г., составил 9,7 % (в 2011г. – 7,0%).

Анализ доходов и расходов за 2012 год представлен в следующей таблице:

Наименование статьи	Доходы на 01.01.2013		Расходы на 01.01.2013		Чистая прибыль на 01.01.2013	Рентабельность, Гр6/ гр4
	Сумма, млн.руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн.руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн.руб. (гр.2-гр.4)	Проц. соотн. %
1	2	3	4	5	6	7
Доходы (расходы)	133 669,7	100	121 834,5	100	11 835,2	9,7
Процентные доходы (расходы)	95 026,8	71,1	64 449,5	52,9	30 577,3	-
Комиссионные доходы (расходы)	22 807,7	17,1	2 514,8	2,1	20 292,9	-
Доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0		566,5	0,5	(566,5)	-
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	9 828,6	7,4	369,4	0,3	9 459,2	-
Доходы (расходы) по операциям с ПФИ	0		76,9	0,1	(76,9)	
Чистые отчисления в резервы	486,8	0,3	0		486,8	
Прочие операционные доходы (расходы)	5 519,8	4,1	51 710,6	42,4	(46 190,8)	

Налог на прибыль	-	2 146,8	1,7	(2 146,8)
------------------	---	---------	-----	-----------



Наибольший удельный вес в структуре доходов и расходов Банка в 2012г. составили следующие доходы и расходы:

- по кредитным операциям с юридическими и физическими лицами процентные доходы составили – 71,1 %, процентные расходы – 52,9 %,
 - комиссионные доходы – 17,1%, комиссионные расходы – 2,1%.

Операционные расходы в общей структуре расходов составляют 42,4 %, в 2011 году – 20,7%. Наиболее существенными в структуре операционных расходов являются: расходы на содержание аппарата управления – 22 027,0 млн. белорусских рублей, отчисления в бюджет и внебюджетные фонды – 8 033,3 млн. белорусских рублей, арендные платежи – 3 459,4 млн. белорусских рублей.

При составлении годового отчета были проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. №201.

События после отчетной даты, отражаемые в годовом отчете в соответствии с принятой банком учетной политикой путем соответствующих корректировок имеющихся данных и путем признания новых объектов учета, относящихся к отчетному периоду, отражены оборотами текущего года, с использованием одновременно счета 7361 «Прибыль в ожидании подтверждения». Корректировки прибыли представлены в Приложениях №1, №2 к пояснительной записке годового отчета. В результате прибыль Банка с учетом корректировок за 2012 год составила 11 835,2 миллионов белорусских рублей и будет распределена после принятия

решения Общим собранием акционеров о ее распределении.

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 №299 (в редакции Постановлений от 21.03.2008 №79 и от 03.02.2010 №31) была определена доля участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности Банка за 2012 год.

Базовая прибыль на простую акцию рассчитана путем деления чистой прибыли отчетного периода на средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в 2012 году (344 акции) составляет 34,4 млн. белорусских рублей.

В связи с тем, что Банк не выпускал ценные бумаги, конвертируемые в простые акции, которые в будущем (кроме отчетного периода) будут (могут быть) конвертированы, и не заключал договоры купли-продажи простых акций по цене ниже рыночной, которые в будущем (кроме отчетного периода) будут (могут быть) исполнены, Банк не рассчитывал величину разводненной прибыли на простую акцию.

В соответствии с постановлениями Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007г. №197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков» (Глава 3), от 28.09.2007 №300 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), банк раскрывает следующую информацию к отчету о прибыли и убытках (п.51)

18. Чистые процентные доходы

Символ	Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
2011	Процентные доходы:	95 026.8	56 611.6
20111	по средствам в банках	11 839.7	8 144.2
20112	по операциям с клиентами	73 985.8	46 245.7
20113	по ценным бумагам	9 197.9	2 208.3
20119	прочие	3.4	13.4
2012	Процентные расходы:	64 449.5	35 914.2
20121	по средствам банков	10 600.2	8 165.7
20122	по средствам клиентов	46 448.9	26 149.6
20123	по ценным бумагам, выпущенным банком	7 211.9	1 361.7
20129	прочие	188.5	237.2
201	Всего	30 577.3	20 697.4

19. Чистые комиссионные доходы

Символ	Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
2021	Комиссионные доходы:	22 807.7	17 154.9
20211	за открытие и (или) ведение банковских счетов	6 525.8	4 096.0
20212	по кредитам	5 932.8	3 792.8
20213	по операциям с ценными бумагами	94.8	24.7
20214	по операциям с иностранной валютой	2 697.0	3 252.2
20215	по операциям по доверительному управлению имуществом		

20219	прочие	-	-
2022	Комиссионные расходы:	7 557.3	5 989.2
20221	за открытие и (или) ведение банковских счетов	2 514.8	4 821.5
20222	по кредитам	1 374.1	2 044.3
		-	-
20223	по операциям с ценными бумагами	26.5	16.0
20224	по операциям с иностранной валютой	303.3	2 172.0
20225	по операциям по доверительному управлению имуществом	-	-
20229	прочие	810.9	589.2
202	Всего	20 292.9	12 333.4

20. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

Символ	Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:		491.4
20411	для торговли	-	-
20412	удерживаемыми до погашения	-	-
20413	в наличии для продажи	-	491.4
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами	566.5	9.1
20421	для торговли	-	-
20422	удерживаемыми до погашения	-	-
20423	в наличии для продажи	566.5	9.1
2043	Доходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	-
2044	Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	-
2045	Доходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
2046	Расходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
204	Всего	(566.5)	482.3

21. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Символ	Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
2051	Доходы по операциям с иностранной валютой	9 828.6	14 245.8
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	369.4	95.5
205	Всего	9 459.2	14 150.3

22. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами

Символ	Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
2061	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	27.1
2062	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	76.9	15.9
206	Всего	(76.9)	11.2

23. Чистые отчисления в резервы

Символ	Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	78 597.3	65 204.0
20711	по операциям с банками	34 010.6	21 683.6
20712	по операциям с клиентами	37 158.8	41 224.2
20713	по операциям с ценными бумагами	75.0	187.4
20714	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20715	на риски и платежи	7 352.9	2 108.8
20716	по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	-	-
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	79 084.1	56 559.7
20721	по операциям с банками	35 954.1	19 508.9
20722	по операциям с клиентами	35 919.1	34 792.1
20723	по операциям с ценными бумагами	75.0	246.7
20724	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20725	на риски и платежи	7 135.9	2 012.0
20726	по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	-	-
207	Всего	(486.8)	8 644.3

24. Прочие доходы

Символ	Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
2081	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2082	От выбытия имущества	1.1	7.3
2083	Доход в форме дивидендов	-	-
2089	Прочие	5 518.7	1 924.1
208	Всего	5 519.8	1 931.4

25. Операционные расходы

Символ	Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
2091	На содержание персонала	22 027.0	12 450.5
2092	По эксплуатации основных средств	6 788.9	4 073.8
2093	Платежи в бюджет	8 033.3	4 733.7
2094	От выбытия имущества	37.6	6.7
2099	Прочие	8 402.7	3 522.8
209	Всего	45 289.5	24 787.5

26. Прочие расходы

Символ	Наименование статьи	2012 г.	2011 г.
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	812.2	366.8
2109	Прочие	5 608.9	3 306.4
210	Всего	6 421.1	3 673.2

27. Раскрытия к отчету о движении капитала

В годовой финансовой отчетности представлена информация об изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств банка за отчетный период и период, предшествующий отчетному периоду. В соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального

банка Республики Беларусь «Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), отражены денежные потоки от финансовой, операционной и инвестиционной деятельности.

В 2012 году наблюдалась положительная динамика прироста денежных средств и их эквивалентов, так чистый прирост составил 5 701,4 млн. белорусских рублей, в 2011 году – 73 008,7 млн. белорусских рублей.

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов в 2012 году оказал приток денежных средств от операционной деятельности – 12 049,4 млн. белорусских рублей. Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода составили 3 879,3 млн. белорусских рублей. На отток денежных средств оказало влияние приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов на сумму 10 227,0 млн. белорусских рублей.

В 2012г. неденежными операциями являлись:

- пополнение уставного фонда Банка за счет резервного фонда;
- возврат предмета лизинга в связи с расторжением договора лизинга;
- принятие отступного в счет исполнения обязательств по кредитному договору;
- формирование резерва на оплату отпусков;
- переоценка основных средств, неустановленного оборудования;
- погашение кредитной задолженности за счет сформированного резерва;
- отнесенные на счета по учету доходов и расходов суммы курсовых разниц, возникающих при восстановлении резерва на потери, ранее сформированного в иностранной валюте;
- начисленные, но неполученные в отчетном году доходы;
- начисленные, но не выплаченные в отчетном году расходы;
- амортизация основных средств и нематериальных активов;
- отчисления в резервы и их уменьшения.

Прочие раскрытия

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007г. №197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков» (Глава 4), Банк раскрывает учетную политику по оценке финансовых инструментов и их справедливую стоимость.

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007г. №197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков» (Глава 4), Банк раскрывает основу оценки, применяющуюся при составлении финансовой отчетности, в отношении финансовых инструментов.

Финансовые активы и финансовые обязательства

В соответствии с НСФО 39, при первоначальном признании, финансовые активы и финансовые обязательства, при отражении в учете, оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств при их признании равнялась цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска).

При последующей оценке финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются исходя из их классификации при признании в определенную категорию.

Финансовые активы, классифицированные в категорию «*Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов*», подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Переоценка проводится один раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

В данную категорию включаются финансовые активы, предназначенные для торговли, т.е. приобретены с целью перепродажи (погашения) в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен.

В данную категорию относятся облигации, акции, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты (форвардные контракты, сделки типа СВОП, если по данным сделкам срок поставки валюты по прямой и/или обратной сделке превышает 3 дня), прочие финансовые активы, для которых существует активный рынок, либо справедливую стоимость которых можно надежно оценить. Отсутствие активного рынка для того или иного финансового актива не может служить основанием его невключения в данную категорию. В то же время наличие котировки финансового актива еще не означает, что он должен быть однозначно отнесен банком к названной категории. Основным является намерение банка использовать финансовые активы для извлечения прибыли в виде маржи или в результате краткосрочных колебаний их цены.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется как чистая справедливая стоимость прав требований и обязательств по данному производному инструменту.

Справедливая стоимость финансовых активов данной категории, при наличии активного рынка, определяется на основании котировок, при отсутствии активного рынка – используется метод оценок (дисконтирование потоков денежных средств, использование текущей справедливой стоимости другого аналогичного финансового актива (те же условия и характеристики: остающийся срок погашения, потоки денежных средств, валюта, риски).

Производные финансовые инструменты (форвардные сделки и сделки типа СВОП) переоцениваются

- в последний день месяца

- при закрытии позиции (исполнении сделки).

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства принимается величина дисконтированного денежного потока исходя из рыночной процентной ставки по данной валюте, установленной локальными нормативными правовыми актами.

Финансовые активы, классифицированные в категорию *"Инвестиции, удерживаемые до погашения"*, оцениваются по амортизированной стоимости, с отражением изменения стоимости на счетах доходов и расходов.

К данной категории относятся долговые финансовые активы, с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения, которые приобретаются банком с твердым намерением удерживать их до погашения, не смотря на наличие активного рынка, при изменении рыночных условий (процентных ставок, рисков), с целью получения дохода при его погашении.

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, создается резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами.

К данной категории могут быть отнесены облигации, депозитные сертификаты и прочие финансовые активы, которые содержат долговое обязательство эмитента. Ключевым фактором классификации финансовых активов в данную категорию является намерение банка при их приобретении не продавать их до срока погашения. При этом наличие или отсутствие котировки не имеет значения. Котируемая ценная бумага может быть отнесена в данную категорию, если у банка есть намерение держать ее до срока погашения.

Финансовые активы, классифицированные в категорию *"Финансовые активы в наличии для продажи"*, впоследствии, оцениваются по справедливой стоимости, в том случае, если она может быть надежно оценена. В противном случае, дальнейший учет финансовых активов данной категории осуществляется по цене приобретения до момента выбытия.

К данной категории относятся финансовые активы, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена при первоначальном признании.

К рассматриваемой категории могут быть отнесены облигации, акции, депозитные сертификаты и прочие финансовые активы, цель приобретения которых отлична от целей приобретения финансовых активов, отнесенных банком к иным категориям, либо которые не могут быть отнесены к иным категориям.

Финансовые активы данной группы, учитываемые по справедливой стоимости, подлежат обязательной переоценке один раз в месяц не позднее последнего рабочего дня месяца с отражением результатов переоценки на счетах капитала Банка (в отчете о совокупном доходе). Результат переоценки,

накопленный на счете капитала, отражается на счетах по учету доходов или расходов при выбытии или обесценении данных финансовых активов.

Финансовые активы, классифицированные в категорию *"Кредиты и дебиторская задолженность"* относятся не имеющие котировки непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами по ним, за исключением финансовых активов, которые:

отнесены банком при признании к категории "Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости";

классифицированы банком в категорию "Финансовые активы в наличии для продажи".

К данной категории банк относит: предоставленные кредиты клиентам и банкам, депозиты размещенные, денежные средства на корреспондентских и карт-счетах в банках, по которым банк получает проценты.

Справедливая стоимость финансовых активов, отнесенных в данную категорию, за исключением финансовых активов, размещенных на нерыночных условиях, в последующем, считается равной балансовой стоимости.

Последующая оценка справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных в данную категорию, размещенных на нерыночных условиях, производится по амортизированной стоимости, с отнесением суммы изменения актива на счета по учету доходов и расходов.

Финансовые обязательства, отнесенные в категорию *"Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов"*, в последующем, оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету доходов и расходов.

К данной категории относятся финансовые обязательства, предназначенные для торговли (собственные облигации, выпущенные с намерением выкупить либо погасить их в краткосрочном (до 1 года) периоде), производные финансовые инструменты (валютные форвардные контракты, сделки типа СВОП).

Справедливая стоимость финансовых обязательств, при наличии активного рынка, определяется на основании рыночных котировок, при отсутствии активного рынка – используется метод оценок (дисконтирование потоков денежных средств, использование текущей справедливой стоимости другого аналогичного финансового актива (те же условия и характеристики: остающийся срок погашения, потоки денежных средств, валюта, риски).

Производные финансовые инструменты (форвардные сделки и сделки типа СВОП) переоцениваются

- в последний день месяца
- при закрытии позиции (исполнении сделки).

В качестве справедливой стоимости обязательства принимается величина дисконтированного денежного потока исходя из рыночной процентной ставки по данной валюте, установленной локальными нормативными правовыми актами.

К категории "*Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*" относятся финансовые обязательства, которые не классифицированы в категорию "*Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости*".

К данной категории относятся: собственные некотируемые ценные бумаги, привлеченные депозиты и межбанковские кредиты, денежные средства на корреспондентских и карт-счетах банков, денежные средства в расчетах по операциям с банками, денежные средства на счетах по операциям клиентов, по которым банк платит проценты

Банк определяет справедливую стоимость обязательств данной категории по амортизируемой стоимости, если средства привлечены на нерыночных условиях. При условии привлечения средств на рыночных условиях, балансовая стоимость обязательств считается их справедливой стоимостью.

Дата признания

В зависимости от способа учета ФИ (по цене приобретения либо по справедливой стоимости) Банк осуществляет признание данных ФИ:

- на дату заключения сделки (для ФИ, учитываемых по цене приобретения);
- на дату проведения расчетов (для ФИ, учитываемых по справедливой стоимости).

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату и в момент признания, банк проводит анализ обесценения финансовых активов. Условия обесценения кредитов клиентам, банкам, ценных бумаг эмитентов, определены локальными нормативными документами и законодательством.

Критерии выявления признаков обесценения по кредитам клиентам:

- оценка способности должника исполнить свои обязательства, путем комплексного и объективного анализа показателей, характеризующих его финансовое состояние, деловую репутацию, перспективы функционирования, а также внешних факторов, влияющих на способность должника исполнять свои обязательства перед Банком;
- оценка качества и достаточности обеспечения;
- количество пролонгаций;
- длительность просроченной задолженности.

Критерии выявления признаков обесценения по средствам, размещенным в других банках

- способность должника (банка-корреспондента) вернуть долг. Оценивается путем анализа показателей его финансового состояния, показателей деловой активности, а также иной информации о факторах, влияющих на способность банков-контрагентов выполнить свои обязательства перед Банком;
- наличие пролонгаций;
- длительность неисполнения платежей.

Критерии выявления признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

- способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства;
- оценка влияния рыночных факторов на стоимость ценных бумаг;
- иные критерии, способные повлиять на обесценение ценных бумаг.

При наличии на отчетную дату признаков обесценения, банк определяет и признает сумму убытка от обесценения. В балансе финансовые активы, имеющие признаки обесценения, отражаются за вычетом суммы обесценения.

Курсовые разницы, возникающие при последующей оценке финансовых активов и финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте, признаются в соответствии с НСФО 21.

Порядок использования резервов

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к V группе риска (далее - безнадежная задолженность).

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к V группе риска, за исключением задолженности по средствам, размещенным на корреспондентских счетах банков, классифицированной по V группе риска.

Списание за баланс задолженности по средствам, размещенным на корреспондентских счетах банков, классифицированной по V группе риска осуществляется в случае отсутствия движения по корреспондентскому счету в течение 60 банковских дней с момента последней операции по данному счету. Мониторинг движения по корреспондентскому счету ежемесячно осуществляет Отдел рисков.

При исполнении Банком условного обязательства, а также при прекращении условного обязательства производится восстановление специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам на доходы Банка.

Специальный резерв под обесценивание ценных бумаг используется для покрытия убытков, возникающих вследствие продажи (погашения) ценных бумаг по цене, ниже цены их приобретения (покупки), а также для списания задолженности по ценным бумагам, находящимся в собственности Банка и отнесенным к V группе риска.

Списание с баланса задолженности по ценным бумагам, отнесенным к V группе риска, производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к данной группе риска.

28. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств

В соответствии с постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007г. №197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-Ф) для банков» (Глава 4), Банк раскрывает справедливую стоимость для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию на 1.01.2013г. справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, составляла:

№п.п.	Финансовые инструменты	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1.	Финансовые обязательства		
	Производные финансовые обязательства по сделкам форвард	76,9	-

Производное финансовое обязательство возникло в результате отрицательного изменения справедливой стоимости форвардной сделки, заключенной с Промсвязьбанк ОАО 28.12.12г., о продаже 9.01.13г. 175 015 625 RUR в обмен на 5 750 000 дол. США. Сумма переоценки в последний день месяца признана в отчете о прибылях и убытках в виде чистого расхода по операциям с производными финансовыми инструментами.

Справедливая стоимость данного форвардного контракта определена методом оценок – путем дисконтирования денежного потока исходя из рыночной процентной ставки по обмениваемым валютам. В соответствии с ЛНПА, рыночная процентная ставка определена:

- по долларам США как годовая ставка LIBOR – 0,8435%;
- по российским рублям как ставка MIBOR – 7,03%.

По состоянию на 01.01.2013г. справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных по справедливой стоимости, составила:

№п.п.	Финансовые инструменты	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Финансовые активы		
1.	Денежные средства	30 823,8	30 823,8
2.	Средства в Национальном банке	218 696,4	218 696,4
3.	Средства в банках	22 449,0	22 449,0
4.	Ценные бумаги	26 988,3	26 988,3
5.	Кредиты клиентам	419 205,2	419 205,2
	Финансовые обязательства		
	Средства Национального банка	49 264,9	49 264,9
	Средства банков	105 394,2	105 394,2
	Средства клиентов	419 674,8	419 674,8
	Ценные бумаги, выпущенные	68 898,8	68 898,8

	банком		
--	--------	--	--

Балансовая стоимость представленных в таблице финансовых активов и финансовых обязательств достаточно точно отражает их справедливую стоимость. При этом банк основывается на следующих допущениях:

- финансовые активы и финансовые обязательства являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев). К ним относятся денежные средства, средства в Национальном банке, средства в кредитных организациях, средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги, средства клиентов до востребования.
- финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой являются некотируемыми долговыми инструментами и предоставлены на условиях, аналогичных, подобным долговым инструментам.

29. Информация о рисках, возникающих по финансовым инструментам

В соответствии с требованиями гл.5 постановления Совета директоров Национального банка республики Беларусь от 26.06.2007г. №197 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации (НСФО 7-F) для банков» банк предоставляет информацию о характере и степени основных рисков, которым подвержен банк на отчетную дату: кредитном, риск потери ликвидности, рыночном (процентном, валютном) риске.

В Банке создана система управления рисками, которая включает процедуры выявления, измерения, анализа и контроля уровня рисков, с целью своевременного их прогнозирования и в случае необходимости принятия незамедлительных мер по устранению и оптимизации уровня рисков. Для оптимизации процесса управления рисками, с учетом фактора конфликта интересов, предусмотрено разграничение функциональных обязанностей между соответствующими структурными подразделениями. Общие принципы функционирования системы управления рисками регламентированы Политикой Банка в сфере управления банковскими рисками, утвержденной решением Наблюдательного совета Банка 24.06.2010 г. протокол №11 (с учетом изменений №1, утвержденных протоколом заседания Наблюдательного совета Банка 28.02.2011 №2).

Кредитный риск

Управление кредитным риском включает:

- проведение систематического мониторинга выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- проведение систематической классификации активов и условных обязательств, а также формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и условным обязательствам;
- представление Кредитному комитету, Правлению, Комитету по аудиту и рискам, Наблюдательному совету Банка информации об уровне кредитного риска, результатах мониторинга и управления кредитным риском (качество кредитного

портфеля, его диверсификация, формирование и использование резерва, оценка крупных рисков, результаты стресс-тестирования и др.);

- установление и мониторинг соблюдения утвержденных лимитов на банки-контрагенты (осуществляют Казначейство, Отдел межбанковских расчетов, Отдел рисков);

- принятие залогового обеспечения в рамках залоговой политики Банка, его последующий мониторинг;

- ограничение максимального размера крупного риска на заемщика (группу).

В отношении большинства ссуд Банк получает залог, иные виды обеспечения. Риски, связанные с выдачей беззалоговых кредитов, находятся на приемлемом для Банка уровне. Часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам на потребительские цели, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется практичным.

Представление информации максимального размера риска после вычета резерва на обесценение:

Наименование статьи	Общая сумма макс.размера риска 2012	Итого, в млн.бел рублей	Общая сумма макс. размера риска 2011	Итого, в млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	30 823.8	30 823.8	27 208,1	27 208,1
Средства в Национальном банке	218 696.4	218 696.4	159 672,9	159 672,9
Средства в кредитных организациях	22 449.0	22 449.0	118 078,5	118 078,5
Кредиты клиентам	419 205.2	419 205.2	295 839,2	295 839,2
Ценные бумаги	26 988.3	26 988.3	26 296,1	26 296,1

Структура активов ЗАО «БТА Банк», подверженных кредитному риску, классифицированных по видам деятельности в соответствии с ОКЭД, по состоянию на 01.01.2013.

(млн. рублей)

Активы, подверженные кредитному риску	Всего (гр.2+гр.3 +гр.4+гр.5 +гр.6)	Группа риска				
		I	II	III	IV	V
А	1	2	3	4	5	6
1. Кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков)	319 307.4	291 340.9	21 275.2	6 691.2	0.0	0.0
1.1 Классифицируемая по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД)	319 307.4	291 340.9	21 275.2	6 691.2	0.0	0.0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 125.5	9 125.5	0.0	0.0	0.0	0.0
горнодобывающая промышленность	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
обрабатывающая промышленность	74 081.4	62 881.9	9 469.1	1 730.4	0.0	0.0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
строительство	16 816.9	16 473.4	97.8	245.7	0.0	0.0

торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	163 477.6	158 614.2	4 827.8	35.7	0.0	0.0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	19 141.2	7 810.0	6 651.7	4 679.5	0.0	0.0
другие виды деятельности	36 664.7	36 435.9	228.8	0.0	0.0	0.0
1.2. не классифицируемая по видам деятельности контрагентов	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Кредитная задолженность физических лиц	82 592.6	64 223.0	18 254.5	67.3	38.9	8.8
3. Средства, размещенные в других банках	22 640.6	22 531.3	0.0	0.0	0.0	109.3
Итого:	424 540.5	378 095.2	39 529.8	6 758.6	38.9	118.1

Удельный вес стандартной задолженности в структуре в кредитном портфеле Банка составил 88.5%. Доля нестандартной кредитной задолженности (2-5 группа риска) снизилась за 2012 год на 3,9%. При этом, проблемная задолженность (3-5 группа риска) составила 1,7% кредитного портфеля, при 8,3% на 01.01.2012, что обусловлено проводимой работой банка с проблемными должниками, в т.ч. с достаточно крупными. Удельный вес забалансовой задолженности снизился за истекший год на 1,2% и составил 4,2% кредитного портфеля.

В сравнении с данными на 01.01.2012, произошло снижение ассигнований в специальные резервы.

Покрытие кредитного портфеля резервом составило 2,4% (на 01.01.2012 - 5,2%). Размер резерва адекватен уровню качества кредитного портфеля, с учетом того, что значительная часть рисков компенсируется наличием залогового обеспечения. Удельный вес крупных заемщиков (>1млн. дол. США) составляет 36,1% от кредитного портфеля банка. Доля задолженности в иностранной валюте в кредитном портфеле банка составила 58,8%.

Подверженность банка кредитному риску за отчетный год существенно не изменилась. Уровень кредитного риска занимает среднюю позицию.

В структуре портфеля произошло уменьшение доли предприятий, занимающихся оптовой торговлей. Увеличилась доля предприятий, относящихся к прочим сферам деятельности, среди которых преобладают транспорт и деревообработка. Тем не менее, удельный вес ЮЛ, занимающихся оптовой торговлей, остается высоким и обуславливает структуру КП по целям и срокам финансирования.

(в млн.руб.)

Наименование статьи	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные на 01.01.2013 г.	Обесцененные на 01.01.2013 г.	Итого на 01.01.2013 г.
Средства в кредитных организациях	22 532	-	109	22 641
Кредиты клиентам	354 677	884	46 336	401 896
Коммерческое кредитование	280 327	-	23 462	303 789

Кредитование ИП	11 013	-	4 505	15 518
Кредитование потребительское	63 336	884	18 370	82 589
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	27 065	-	-	27 065
Итого	404 274	884	46 445	451 603

В течение 2012 года банк воспользовался следующими инструментами для прекращения обязательств по погашению кредитной задолженности:

- по договору финансового лизинга ООО «Эмико строй» - возвратом предмета лизинга - комплексной экструзионной линии для производства вспененной плиты XPS из полистирола стоимостью 10 781,9 млн.руб. С момента возврата, линия была передана в аренду. 31.01.2013г. линия продана.

- по кредитному договору с «Александров групп» СООО - предоставлением отступного: получена недвижимость, расположенная в г. Минске ул. Замковая, 33 - 1 площадью 327,3 м2 стоимостью 2 953,8 млн.руб. и в г.Витебске, ул. Суворова 25, пом. 15 площадью 330,5м2 стоимостью 2661,6 млн.руб. В последующем, недвижимость передана в лизинг ООО «Александров инвест».

Процентный риск

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в Банке функционирует комплексная система управления основными банковскими рисками, призванная обеспечить идентификацию, оценку, лимитирование принимаемых Банком рисков, контроль их объема и структуры.

Целью управления процентным риском является нахождение оптимального соотношения между активами и пассивам, чувствительным и нечувствительным к изменению процентных ставок, в разрезе валют и обеспечение запланированного спреда и маржи.

Процентный риск изучается Банком в комплексе и связи с другими видами банковских рисков.

Управление процентным риском в Банке заключается в изменении структуры чувствительных к изменениям процентных ставок активов и пассивов. Управление структурой чувствительных к процентным изменениям активов и пассивов Банка осуществляется путем ценообразования по доходным активам и платным обязательствам в зависимости от их вида, валюты и срочности.

Управление процентным риском нацелено на обеспечение оптимального уровня риска в долгосрочной и среднесрочной перспективе путем прогнозирования, в т.ч. с применением методов стресс-тестирования, на базе комплексного анализа финансового состояния Банка, и с учетом фактических и прогнозируемых тенденций развития финансовых рынков.

Механизмы контроля и раннего предупреждения риска:
– ежедневные:

- расчет фондирования бизнес-подразделений в разрезе центров финансовой отчетности 1-го и 2-го уровней (далее — ЦФО-1 и ЦФО-2);
 - контроль и принятие соответствующих решений по стоимости и объемам привлеченных ресурсов, стоимости и объемам выдач новых кредитов;
 - мониторинг изменения процентных ставок на межбанковском рынке, на финансовых рынках;
- еженедельные:
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее — КУАП) устанавливает максимальные ставки по депозитным операциям и минимальные ставки по кредитным операциям в разрезе валют и бизнес-подразделений;
 - анализ адекватности процентной политики;
 - анализ динамики активов и пассивов Банка, а также диверсификации активов и пассивов по бизнесам, валютам, суммам на заседаниях КУАП;
- ежемесячные:
- анализ на соответствие прогнозу фактически полученного чистого процентного дохода, уровня процентной маржи, доходности активов и стоимости пассивов;
 - анализ динамики сложившихся процентных ставок, сравнение фактического спреда с плановым;
 - контроль фактического размера процентной маржи, процентного спреда и др. показателей, оказывающих влияние на процентный риск;
- ежеквартальные:
- оценка уровня процентного риска на основании ГЭП-анализа;
 - оценка сбалансированности активов и пассивов, привязанных к ставке рефинансирования;
 - проведение стресс-тестирования уровня риска с последующим рассмотрением результатов на заседаниях КУАП.

Гэп-анализ в разрезе валют (рис.1 и рис.2) по состоянию на 1.01.2013г. показал, что гэп по белорусским рублям и по иностранной валюте отрицательный и составляет -6,5 млрд.Вг и -48,5 млрд.Вг соответственно. Отношение Гэпа к активам на уровне -7,1% соответствует нормальной позиции Банка.

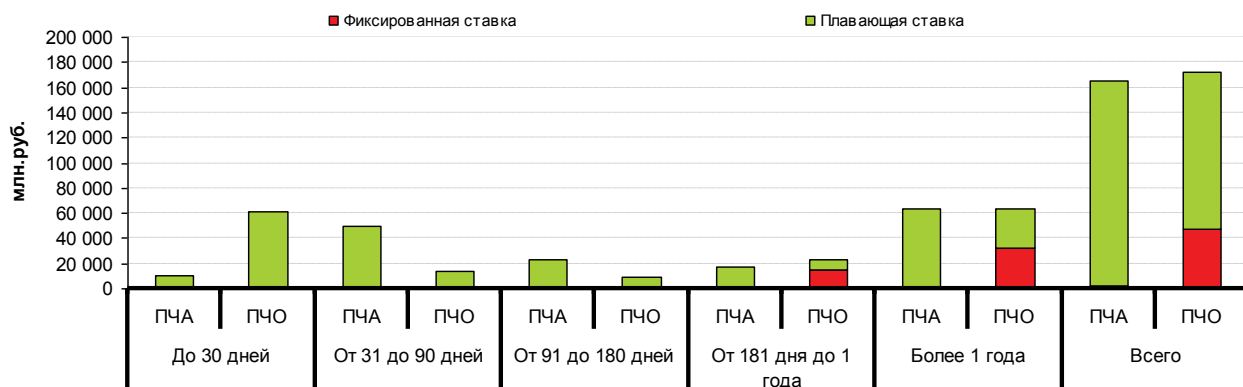


Рис.1 ГЭП –анализ процентно-чувствительных активов и обязательств в нац.валюте.

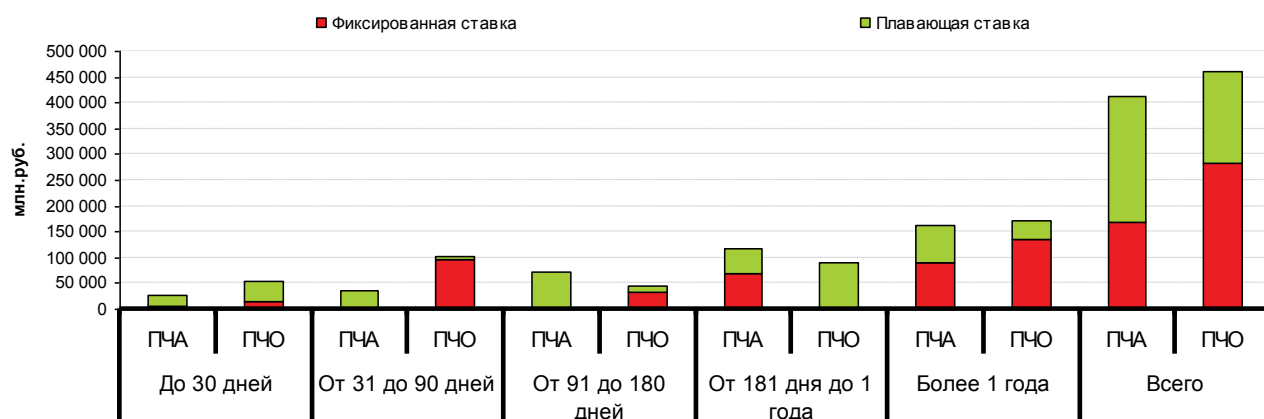


Рис.2 ГЭП –анализ процентно-чувствительных активов и обязательств в ин.валюте.

Существенных изменений в подверженности банка процентному риску за отчетный год не произошло. Уровень процентного риска не изменился и является средним.

Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, однако фактором, повышающий риск, является возможность досрочного изъятия депозитов без снижения процентной ставки.

Политика по управлению процентным риском на протяжении года сводилась к необходимости уравнивания объема кредитов и депозитов, привязанных к ставке рефинансирования, т.к. это соотношение является оптимальным в условиях как роста, так и снижения ставки рефинансирования (поскольку с 12/09/2012 ставка рефинансирования не изменялась и составляет 30%). Таким образом, по состоянию на 01/10/2012 данный коэффициент составил 1, на конец года – 1,3.

Оценка сбалансированности структуры.

	<= 30 д.	31 — 90 д.	91 — 180 д.	181 д. — 1 г.	> 1 г.	Всего
Br: Всего	-50 148	36 019	13 600	-6 141	219	-6 451
в т. ч.:						
по фиксированным ставкам	324	984	-51	-15 126	-31 796	-45 666
по плавающим ставкам	-50 473	35 035	13 651	8 986	32 015	39 214
FC: Всего	-26 333	-66 050	28 714	24 871	-9 709	-48 508
в т. ч.:						
по фиксированным ставкам	-8 395	-95 991	-34 350	66 751	-44 212	-116 198
по плавающим ставкам	-17 938	29 941	63 064	-41 880	34 503	67 690
Periodic GAP, всего	-76 482	-30 031	42 313	18 730	-9 490	-54 959
в т. ч.:						
по фиксированным ставкам	-8 071	-95 007	-34 402	51 625	-76 008	-161 863
по плавающим ставкам	-68 411	64 976	76 715	-32 894	66 518	106 904

	Br:	FC:	Итого
Активы, чувствительные к изменению %	165 361.4	412 667.4	578 028.8
Активы, нечувствительные к изменению %	158 191.4	37 447.3	195 638.7
Активы	323 552.8	450 114.7	773 667.5
Доля RSA в общих активах	51.1%	91.7%	74.7%
Абсолютный GAP / Активы	-2.0%	-10.8%	-7.1%
Позиция	нормальная	тактическая	нормальная

ГЭП – анализ и позиция банка.

На протяжении января-сентября принимались оперативные действия по изменению стоимости депозитного портфеля в белорусских рублях, что было обусловлено снижением ставки рефинансирования и общим снижением стоимости ресурсов в банковской системе. В результате стоимость снизилась с 56% до 19 %.

Значительный дефицит пассивов, образовавшийся в банке в конце сентября (начиная с 20 сентября наблюдалось нарушение допустимого дефицита 35млрд.Br), а также дефицит ликвидности по банковской системе в целом, привел к резкому росту процентных ставок по депозитам клиентов (36-58%) и однодневным межбанковским кредитам (50-65%), в результате чего наблюдался отрицательный спред (-2%) в ноябре. Однако, оперативное проведение работы по повышению доходности кредитного портфеля (с 35% в октябре до 42% в декабре) позволило выйти на положительный спред в декабре.

Оценка сбалансированности структуры кредитов и депозитов по состоянию на 01/01/2012 объем кредитов, привязанных к ставке рефинансирования, составлял 68,1 млрд.Br, а депозитов – 15,8 млрд.Br, что в условиях снижения ставки рефинансирования приводило к большему снижению процентных доходов, чем процентных расходов. На конец года объем кредитов, привязанных к ставке рефинансирования, составил 54,6 млрд.Br, а депозитов – 41,2 млрд.Br.м (таб.1).

По результату проведенного стресс-тестирования процентного риска, оценены возможные потери в случае изменения стоимостных и объемных характеристик активов и пассивов Банка.

Объектом стресс-тестирования являются показатели, характеризующие количественную оценку процентного риска: чистый процентный доход и процентный спред.

Высокий уровень риска (снижение чистого процентного дохода составляет в этом случае более 30%) выявлен при условии оттока депозитов на 30 млрд., роста стоимости привлечения в белорусских рублях до 45%, привлечения МБК на сумму 50 млрд. под 50%, что приведет к значительному снижению спреда (на 2,4 п.п.), а так же потере чистых процентных доходов в размере 1 432 млн.руб./месяц от расчетного.

Количественный анализ уровня риска осуществлялся на основании сценарного метода (гипотетический сценарий).

Направления повышения качества управления процентным риском на ближайшую перспективу:

- в условиях ухудшения экономической обстановки — проведение стресс-тестирования по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентной ставки, с учетом варианта дальнейшего увеличения стоимости ресурсов и ослабления национальной валюты, определение оптимальной структуры активов и пассивов;
- разработка порядка согласования и оценки степени влияния условий новых банковских продуктов на уровень процентного риска (тип ставки, привязка к ставке рефинансирования, риск-премия по продукту и др.);
- совершенствование существующих депозитных договоров в части наличия ухудшающих условий при досрочном расторжении (снижение процентной ставки) и/или наличия условия о неснижаемом остатке;
- повышение качества анализа процентной политики Банка и совершенствование методики установления КУАП максимальных процентных ставок по депозитным операциям и минимальных ставок по кредитным операциям в разрезе валют и бизнес-подразделений.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков) вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Поэтому целью управления риском ликвидности является снижение степени несбалансированности активов и пассивов и минимизация потенциальных потерь Банка.

Главной задачей Банка является нахождение оптимального соотношения между наличием высоколиквидных активов и их стоимостью для исполнения обязательств Банка, а так же для выполнения запланированных объемов активных операций. Кроме того в задачи управления риском ликвидности входит недопущение возникновения зависимости Банка от больших объемов ресурсов, привлеченных от одного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, с целью минимизации риска одномоментного их изъятия.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;

- ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- все денежные потоки, влияющие на состояние ликвидности, принимаются в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Механизмы контроля и раннего предупреждения риска:

– ежедневные:

- расчет фондирования бизнес-подразделений в разрезе ЦФО-1 и ЦФО-2;
- расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности, установленных НБРБ (мгновенная ликвидность, текущая ликвидность, краткосрочная ликвидность, соотношение ликвидных и суммарных активов);

– еженедельные:

- рассмотрение и контроль исполнения платежного календаря Банка на заседаниях КУАП;
- анализ динамики активов и пассивов Банка, а также диверсификации активов и пассивов по бизнесам, валютам, срокам до погашения, суммам на заседаниях КУАП;
- мониторинг денежного рынка и его ликвидности;

– ежемесячные:

- анализ фактической структуры активов и пассивов на соответствие Бизнес-плану;
- рассмотрение утвержденного платежного календаря;
- анализ текущего состояния и динамики ликвидности на рынке;

– ежеквартальные:

- оценка уровня риска потери ликвидности на основании ГЭП-анализа;
- проведение стресс-тестирования уровня риска с последующим рассмотрением результатов на заседаниях КУАП.

Показатели ликвидности по состоянию на 1.01.2013г. находились в пределах нормативных значений: краткосрочная ликвидность 3,7 – (норматив – не ниже 1,0), текущая ликвидность 302,4% - (норматив – не ниже 70%), мгновенная ликвидность 509,6% (норматив не ниже 20%), доля ликвидных активов 37,4% – (норматив – не ниже 20%).

Показатель	2011 г	2012 г
«Показатель мгновенной ликвидности» (активы к получению или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	797,5%	509,6%
«Показатель текущей ликвидности» (активы к получению или реализуемые в течение 30 дней / обязательства к погашению в течение 30 дней)	654,4%	302,4%
«Показатель краткосрочной ликвидности» (активы к получению до 1 года/ обязательства, подлежащие к погашению до 1 года)	11,4	3,7
Соотношение ликвидных и суммарных активов	45,1%	37,4%

Достаточность нормативного капитала	33,4%	25,1%
Достаточность основного капитала	14,4%	10,7%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

В нижеследующей таблице представлены финансовые обязательства и требования Банка по состоянию на 1 января 2013г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Данная разбивка активов и пассивов по срокам погашения использовалась для расчета показателей ликвидности, представленных выше. 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.

Наименование требований/обязательств	Сумма по балансу	Суммы по срокам, оставшимся до погашения			
		менее 90 дней	от 91 до 1 года	свыше 1 года	бессрочные и просроченные
Денежные средства	30 823.8				
Средства в НБ РБ	218 022.2				
Средства в банках:	22 645.0	7 120.0	0.0	0.0	0.0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 065.3	0.0	27 065.3	0.0	0.0
Кредитная задолженность	401 894.9	105 741.2	159 678.8	134 544.7	1 930.2
ОС и НА	43 464.8				
Прочие активы	27 346.2	20 632.1	816.3	1 050.0	4 847.8
ИТОГО АКТИВОВ:	771 263.4	133 493.3	187 560.4	135 594.7	6 778.0
Остатки средств на текущих (расчетных) счетах юр.лиц	51 034.8				
Средства на кор.сч.других банков, НКФО	162.5				
Депозиты других банков	102 320.0	0.0	0.0	102 320.0	
Банковские вклады	175 680.6	99 388.0	76 001.7	290.9	
Средства физ. Лиц	255 986.8	77 691.3	77 526.1	100 769.4	
Кредитные ресурсы НБ РБ	46 816.6	0.0	15 030.0	31 786.6	
Прочие пассивы	13 457.3	10 918.2	1 573.9	962.2	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	645 458.6	187 997.5	170 131.7	236 129.1	0.0

Кредитный эквивалент условных обязательств Банка по состоянию на 1.01.2013г. составил:

	До востребования	До 30 дней	Итого
Кредитный эквивалент условных обязательств	26 799,8	1 175,6	27 975,4

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Анализируя данные таблицы, можно отметить, что потребность существенной концентрации денежных средств для исполнения всех условных и договорных обязательств до окончания срока их действия в расчетных периодах у Банка не возникает.

Анализ разницы 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 таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

На протяжении 2012г. наблюдались следующие основные факторы, оказывающие влияние на состояние ликвидности:

I-II кв.: существенный профицит фондирования при невозможности наращивания кредитного портфеля, что привело к снижению чистого процентного дохода;

III кв.: дефицит фондирования по Вг в банке и в банковской системе в целом, вследствие кредитной экспансии и роста нормативов обязательного резервирования;

IV кв.: нарушение допустимого дефицита фондирования установленного КУАП, что вызвало необходимость привлечения дорогих коротких МБК и средств физических лиц.

Результаты стресс-тестирования риска потери ликвидности, с применением различных риск-факторов, показали:

- ✓ при незначительном размере концентрации риска при оттоке депозитов юр.лиц до 20%, единовременном снятии вкладов населением в январе до 50% и предоставлением денежных средств по ВКЛ, в части неиспользованных лимитов до 50% у Банка возникает высокий уровень риска потери ликвидности (сценарий 1).
- ✓ при более значительном оттоке депозитных средств коммерческих организаций и вкладов населения, с одновременным предоставлением денежных средств по ВКЛ, в части неиспользованных лимитов до 100% возможен критический для Банка уровень риска потери ликвидности (сценарий 2).

При этом, во всех сценарных вариантах расчета, нормативные значения коэффициентов ликвидности выполняются, на что оказывает

благоприятное влияние наличие сделок СВОП с НБРБ. Однако, следует отметить, что уже в октябре 2013 года заканчивается сделка СВОП на сумму 5 млн.\$, что может привести к ухудшению нормативных значений коэффициентов ликвидности. (При досрочном завершении всего объема сделок СВОП с НБРБ фактические значения коэффициентов ликвидности снижаются в 2,0 раза.).

Степень подверженности банка риску ликвидности за отчетный период не изменилась и соответствует низкому уровню.

Направления повышения качества управления риском на ближайшую перспективу:

- Дальнейшее совершенствование методики фондирования в целях соблюдения максимальной сбалансированности активов и пассивов по срокам и валютам и нормативов по допустимому дефициту/профициту пассивов;
- Внедрение стандартов Базель III, предусматривающее внедрение единой информационной технологии составления и представления форм расчета показателей, начиная с III квартала 2013г. ежеквартальное представление в НБРБ расчета показателей и тестовых форм отчетности. Предусматривается с 1 января 2016г. установление следующих пруденциальных нормативов безопасного функционирования: Норматив покрытия ликвидности, Норматив чистого стабильного фондирования;
- Разработка порядка согласования и оценки степени влияния условий новых банковских продуктов на уровень риска потери ликвидности (срок продукта, возможность досрочного изъятия и др.);
- Оперативное принятие мер по недопущению роста кредитного портфеля за счет МБК;
- Установление процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам на максимально высоком уровне (не ниже стоимости привлечения МБК) при наличии дефицита фондирования бизнес-подразделений свыше установленного КУАП размера;
- Совершенствование методик оценки уровня риска потери ликвидности;
- Повышение качества, а также поиск и развитие новых форм работы с клиентами с целью улучшения ресурсной базы Банка и формирования надежных источников денежных средств, исключая одномоментный отток ресурсов и гарантирующих стабильность фондирования.

Валютный риск

Валютный риск-это риск того, что стоимость финансового инструмента будет изменяться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты открытых позиций в иностранной валюте устанавливаются на основании инструкций НБ РБ и отслеживаются Казначейством на ежедневной основе.

Основными методами управления валютным риском являются:

- Нормирование риска – лимитирование рисков, контроль на ежедневной основе установленных Комитетом по управлению активами и пассивами нормативов

(лимитов) открытой валютной позиции в следующих размерах:

- величина суммарной ОВП не может превышать 20% нормативного капитала Банка;
- величина чистой ОВП по каждому виду иностранной валюты отдельно не может превышать 10 % нормативного капитала Банка;
- величина чистой ОВП по форвардным сделкам, в рамках каждого вида иностранной валюты отдельно не может превышать 10 % нормативного капитала Банка.

Регулирование ОВП Банка на ежедневной основе осуществляется Казначейством с учетом прогнозирования денежных потоков, влияющих на ОВП в разрезе валют.

- Оценка влияния на ОВП крупных нестандартных операций, проводимых через счета валютной позиции, в объемах, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.
- Анализ текущего состояния и прогноз динамики валютных курсов на финансовых рынках, анализ влияния динамики курсов на уровень валютного риска;
- Проведение стресс-тестирования на основе прогнозной информации;
- Мониторинг состояния ОВП;
- Контроль структуры и оптимального соотношения активов и пассивов Банка в разрезе валют

Размер суммарной открытой валютной позиции по всем видам валют, по состоянию на 01.01.2013 составил 14851,8 млн.руб. (1733 тыс.дол.США), что соответствует 10,3 % от нормативного капитала банка при нормативном значении 20%. Величина валютного риска для покрытия капиталом составляет 1188,1 млн.руб. (138,7 тыс.дол.США). Уровень валютного риска за отчетный период не изменился и является средним.

В течение 2012 года официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам был относительно стабильным. При работе с ОВП нормативы, установленные НБ РБ соблюдались на ежедневной основе. При проведении межбанковских валютнообменных операций с иными банками соблюдались установленные лимиты на банки контрагенты. Полученный финансовый результат по операциям с иностранной валютой в 2012 году – положительный. Создание специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску в иностранной валюте не оказало существенного негативного влияния на ОВП. Вместе с тем, существенное влияние на формирование валютного курса в Республике Беларусь продолжают оказывать макро-экономических и административно-управленческих факторы.

По состоянию на 01.01.2013 г. банк имел открытые валютные позиции по неторговым монетарным активам и обязательствам в валютах, представленных ниже:

Валюта	Изменение в валютном курсе, в %	
	2012 г.	2011 г.

USD	+2.63%	+178.33%
EUR	-3.90%	+171.86%
RUB	+8.05%	+165.14%

Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса).

Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение результата в отчете о прибылях и убытках.

В целях повышения качества управления риском, планируется:

- для исключения конфликта интересов в процессе управления валютным риском в 2013г., функциональные обязанности по выявлению, измерению, мониторингу и контролю за валютным риском возложить на независимое подразделение - Отдел рисков;
- разработать новый единый ЛНПА, регламентирующий порядок управления валютным риском Банка;
- разработать и использовать методику VaR при прогнозировании, определении величины возможных потерь, уровня риска;
- разработать методику расчета и утверждения лимитов Stop-loss;
- разработать новую методику и сценарии стресс-тестов с применением тестирования внутренних моделей (back-testing), увеличить глубину исторической выборки курсов (до 80 торговых дней)

30. Операционные сегменты

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F), банк выделяет в качестве операционных сегментов:

1) направления деятельности:

- корпоративный бизнес
- малый и средний бизнес
- розничный бизнес

2) географические регионы, в которых осуществляются данная деятельность (центры финансовой ответственности):

- ЦБУ «Минская дирекция»
- ЦБУ «Витебская дирекция»
- ЦБУ «Могилевская дирекция»
- ЦБУ «Брестская дирекция»

Банк раскрывает информацию в разрезе данных операционных сегментов ежемесячно путем составления управленческой отчетности, на основании финансовой отчетности, трансформированной в формат МСФО, которая анализируется и используется для принятия управленческих решений в целях распределения ресурсов и оценки результатов деятельности.

31. Операции со связанными сторонами

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров НБ РБ 30.06.2005 № 194 (в редакции постановления Совета директоров НБ РБ от 21.03.2008 N 79), 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.

В соответствии с НСФО 24, произведено раскрытие информации для следующих категорий связанных сторон:

операции с контролирующей стороной Банка;

операции с совместно контролируемыми и зависимыми юридическими лицами;

операции с ключевым управленческим персоналом Банка;

операции с прочими связанными сторонами.

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

Наименование статьи баланса	Остаток по состоянию на 01.01.2012	Выдано кредитов/ Привлечено депозитов	Погашено кредитов/ Погашено депозитов	Остаток по состоянию на 01.01.2013
Операции с контролирующей стороной (акционерами)				
Средства в других банках	1 462.6			109.3
Средства других банков	98 226.4			102 923.8
Доходы	0.0			0.0
Расходы	5 070.6			7 218.7
Операции с совместно контролируемыми и зависимыми юридическими лицами				
Средства в других банках	5 956.2			0.0
Средства других банков	0.1			123.4
Доходы	65.3			0.0
Расходы	90.4			68.4
Операции с ключевым управленческим персоналом				
Кредиты, предоставленные клиентам	166.7	424.1	478.2	112.6
Средства клиентов	44.0	449.0	390.8	102.2
Доходы	35.9			26.3
Расходы	1.0			9.7
Обязательства по предоставлению кредита	53.1	424.6	378.4	99.3
Требования банка по гарантиям и поручительствам	123.2	0.0	62.2	61.0
Вознаграждения за 2012 год				2 485.8
Операции с другими связанными сторонами				

Кредиты, предоставленные клиентам	430.5	2 296.5	2 190.3	536.7
Средства клиентов	1 857.7	1 530.3	2 028.2	1 359.8
Доходы	65.0			135.4
Расходы	51.3			73.6
обязательства	110.0	1 809.4	1 761.8	157.6
требования	683.8	0.0	223.8	460.0

32. Управление капиталом

Систему управления достаточностью капитала в ЗАО «БТА Банк», определяет комплекс мероприятий, направленных на выявление и предупреждение риска потери капитала, минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия данных рисков в процессе банковской деятельности и процедуру стресс-тестирования достаточности нормативного капитала.

Достаточность нормативного капитала – это установленное предельное процентное соотношение размера нормативного капитала Банка и рисков, принимаемых на себя Банком.

Управление риском потери капитала осуществляется с помощью следующих инструментов обеспечения финансовой устойчивости Банка:

- контроль над соблюдением и реализация комплекса мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Национальным банком Республики Беларусь;

- проведение банковских операций, влияющих на риск потери капитала, с учетом прогнозного состояния финансовой устойчивости и надежности Банка;

- использование системы оптимальных лимитов, ограничивающих размеры кредитного и рыночного рисков для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Банка и выполнения нормативов достаточности капитала;

- использование стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений в факторах риска, которые основаны на исторических событиях или носят исключительный, но вероятный характер.

Факторы риска, оказывающие влияние на размер нормативного капитала Банка:

- увеличение проблемной задолженности по активным банковским операциям, подверженным кредитному риску, повлекшее за собой необходимость создания специального резерва по активам Банка, подверженным кредитному риску;
- ухудшение финансового результата деятельности Банка;
- приобретение Банком акций собственного выпуска и др.;
- вычеты неоплаченного капитала (неполученные проценты и доходы).

Факторы риска, используемые при проведении стресс-тестировании

могут меняться или дополняться в случае изменения нормативов безопасного функционирования, а также экономической ситуации Банка.

В целях проведения стресс-тестирования рисков потери капитала Банка устанавливаются следующие уровни рисков:

- низкий уровень риска;
- средний уровень риска;
- критический (высокий) уровень риска.

В связи с существенной девальвацией национальной валюты в 2011 году, Банк не выполнил нормативные требования Национального банка РБ по минимальному размеру нормативного капитала для банка, имеющего право на привлечение денежных средств физических лиц, который на 01.01.2013г. составил эквивалент 12,9 млн. евро (при нормативе – эквивалент 25,0 млн.евро).

Ввиду того, что данная ситуация сложилась из-за внешних причин и не была обусловлена действиями Банка, предписанием Национального банка Республики Беларусь было рекомендовано устранить нарушение данного норматива в срок до 01.01.2014 г.(письмо № 27-16/23 от 22.02.2013г.). В настоящее время ведутся активные переговоры с акционерами Банка по решению этого вопроса.

По состоянию на 01.01.2013г. достаточность нормативного капитала составила 25,1 % (норматив – не ниже 8%), основного капитала 10,7 % (норматив– не ниже 4%).

33. События после отчетной даты

В соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004г. №201 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы», существенные некорректирующие события после отчетной даты у банка отсутствуют.