

Перевод с оригинала на английском языке

**Закрытое акционерное общество  
"Минский транзитный банк"  
Финансовая отчетность по МСФО**

*За год по 31 декабря 2011 года  
С заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

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

### Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	6
2. Основа подготовки отчетности.....	6
3. Основные положения учетной политики .....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
6. Средства в кредитных организациях .....	20
7. Производные финансовые инструменты .....	21
8. Кредиты клиентам .....	21
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
10. Основные средства .....	24
11. Нематериальные активы.....	25
12. Налогообложение.....	25
13. Прочие расходы от обесценения и резервы .....	27
14. Прочие активы и обязательства.....	27
15. Средства кредитных организаций.....	27
16. Средства клиентов .....	28
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
18. Прочие заемные средства.....	29
19. Субординированная задолженность .....	29
20. Капитал.....	29
21. Договорные и условные обязательства .....	30
22. Чистые комиссионные доходы .....	32
23. Прочие доходы .....	32
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	32
25. Управление рисками .....	33
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	45
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	49
28. Операции со связанными сторонами.....	50
29. Достаточность капитала.....	52
30. События после отчетной даты .....	53

## Перевод с оригинала на английском языке

### Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету закрытого акционерного общества "Минский транзитный банк"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности закрытого акционерного общества "Минский транзитный банк" (далее по тексту - "Банк"), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

#### *Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности*

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

#### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

#### *Заключение*

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение закрытого акционерного общества "Минский транзитный банк" на 31 декабря 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



14 марта 2012 года

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Финансовая отчетность по МСФО за 2011 год

**Отчет о финансовом положении  
На 31 декабря 2011 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	574 748	410 018
Средства в кредитных организациях	6	36 480	36 840
Производные финансовые активы	7	80 020	1 499
Кредиты клиентам	8	907 471	842 184
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	108 197	150 393
Основные средства	10	41 117	25 174
Нематериальные активы	11	11 821	6 057
Текущие активы по налогу на прибыль		1 647	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	-	5 834
Прочие активы	14	7 282	12 193
<b>Итого активы</b>		<b>1 768 783</b>	<b>1 490 192</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	15	15 759	29 219
Производные финансовые обязательства	7	-	4 717
Средства клиентов	16	1 130 061	832 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	35 171	67 469
Прочие заемные средства	18	270 281	203 335
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1 659
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	37	-
Резервы	13	2 588	3 104
Прочие обязательства	14	10 508	12 614
Субординированная задолженность	19	78 281	95 643
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 542 686</b>	<b>1 250 291</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	345 823	288 433
Резерв по нереализованным расходам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 639)	(1 678)
Накопленный убыток		(118 087)	(46 854)
<b>Итого капитал</b>		<b>226 097</b>	<b>239 901</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>1 768 783</b>	<b>1 490 192</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени правления ЗАО "МТБанк"

А. К. Жишкевич  Председатель правления

В. В. Ермолович  Главный бухгалтер

5 марта 2012 года

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Финансовая отчетность по МСФО за 2011 год

**Отчет о прибылях и убытках**

**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		198 227	130 619
Средства в кредитных организациях		36 782	10 784
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		12 928	27 237
		<b>247 937</b>	<b>168 640</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(72 317)	(39 796)
Прочие заемные средства		(13 446)	(10 831)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(11 428)	(5 087)
Средства кредитных организаций		(8 967)	(3 365)
Субординированная задолженность		(7 342)	(2 899)
		<b>(113 500)</b>	<b>(61 978)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		134 437	106 662
Резерв под обесценение кредитов	8	(15 655)	(7 790)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>118 782</b>	<b>98 872</b>
Комиссионные доходы	22	87 933	61 656
Комиссионные расходы	22	(27 562)	(9 000)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(962)	608
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте			
- торговые операции		197 603	43 636
- переоценка валютных статей		(145 502)	(1 467)
Прочие доходы	23	8 044	4 424
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>119 554</b>	<b>99 857</b>
Расходы на персонал	24	(70 890)	(54 453)
Износ и амортизация	10, 11	(6 731)	(4 042)
Прочие операционные расходы	24	(59 777)	(42 472)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(234)	(1 283)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(137 632)</b>	<b>(102 250)</b>
<b>Прибыль до расходов по чистой монетарной позиции и расходов по налогу на прибыль</b>		<b>100 704</b>	<b>96 479</b>
Расходы по чистой монетарной позиции		(57 502)	(20 221)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>43 202</b>	<b>76 258</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(25 848)	(17 258)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>17 354</b>	<b>59 000</b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Финансовая отчетность по МСФО за 2011 год

**Отчет о совокупном доходе**

**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>17 354</b>	<b>59 000</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		326	-
Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(287)	(1 678)
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов</b>		<b>39</b>	<b>(1 678)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>17 393</b>	<b>57 322</b>

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Финансовая отчетность по МСФО за 2011 год

**Отчет об изменениях в капитале**

**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)</i>	<i>Резерв по нереализованным расходам по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>288 433</b>	<b>16 465</b>	<b>-</b>	<b>304 898</b>
Итого совокупный доход за год	-	59 000	(1 678)	<b>57 322</b>
Дополнительный капитал от акционеров, связанный с привлечением субординированной задолженности по ставке ниже рыночной (Примечание 19)	-	5 287	-	<b>5 287</b>
Дивиденды (Примечание 20)	-	(127 606)	-	<b>(127 606)</b>
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>288 433</b>	<b>(46 854)</b>	<b>(1 678)</b>	<b>239 901</b>
Итого совокупный доход за год	-	17 354	39	<b>17 393</b>
Уменьшение капитала, связанное с досрочным погашением субординированной задолженности от акционеров по ставке ниже рыночной (Примечание 19)	-	(6 424)	-	<b>(6 424)</b>
Дивиденды (Примечание 20)	-	(82 163)	-	<b>(82 163)</b>
Увеличение уставного капитала	57 390	-	-	<b>57 390</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>345 823</b>	<b>(118 087)</b>	<b>(1 639)</b>	<b>226 097</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Финансовая отчетность по МСФО за 2011 год

### Отчет о движении денежных средств

**За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		226 810	169 102
Проценты выплаченные		(110 192)	(62 487)
Комиссии полученные		87 489	59 996
Комиссии выплаченные		(27 569)	(8 966)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		116 042	46 967
Прочие доходы полученные		7 693	4 332
Расходы на персонал выплаченные		(68 369)	(53 485)
Прочие операционные расходы выплаченные		(58 920)	(42 334)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>172 984</b>	<b>113 125</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		6 103	(2 606)
Кредиты клиентам		(174 552)	(354 647)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		15 651	(14 473)
Прочие активы		11 610	(2 782)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(52 838)	(21 150)
Средства клиентов		391 548	250 109
Прочие обязательства		(29 599)	44 320
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>340 907</b>	<b>11 896</b>
Уплаченный налог на прибыль		(25 458)	(22 439)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>315 449</b>	<b>(10 543)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10, 11	(28 881)	(11 452)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		389	148
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(28 492)</b>	<b>(11 304)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска облигаций		198 435	108 517
Погашение выпущенных облигаций		(189 923)	(76 903)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		58 700	118 499
Погашение прочих заемных средств		(46 852)	(26 238)
Субординированный заем полученный		-	100 871
Погашение субординированного займа		(56 742)	-
Поступления от увеличения уставного капитала		57 390	-
Дивиденды уплаченные	20	(51 159)	(121 620)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(30 151)</b>	<b>103 126</b>
Монетарный убыток от денежных средств и их эквивалентов		(251 203)	(18 712)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		159 127	2 457
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>164 730</b>	<b>65 024</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>410 018</b>	<b>344 994</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>574 748</b>	<b>410 018</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6-53 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.



## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

### 1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк" (далее по тексту – ЗАО "МТБанк" или "Банк") было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – "Национальный банк") 14 марта 1994 года в соответствии с законодательством Республики Беларусь в форме закрытого акционерного коммерческого банка с участием иностранного капитала. Деятельность Банка регулируется Национальным банком. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности №13, выданной Национальным банком 13 октября 2008 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами, выданную Министерством финансов Республики Беларусь 27 июля 2007 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и частным клиентам Банка. Головной офис Банка находится в Минске. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, г. Минск, Партизанский проспект, д. 6а. Банк является участником национальной системы страхования вкладов.

На 31 декабря 2011 года Банк имеет следующую структуру: головной банк, 6 центров банковских услуг и 41 расчетно-кассовых центров, расположенных в Минске, Бресте, Гомеле, Витебске, Могилеве, Молодечно, Жодино и Бобруйске.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов находящими в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

<b>Акционер</b>	<b>2011 г.</b> <b>%</b>	<b>2010 г.</b> <b>%</b>
MTV Investments Holdings Limited (Кипр)	98,97	98,07
Прочие	1,03	1,93
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года самыми крупными акционерами Банка были три физических лица: Олег Ильгизович Хусаенов (Россия), Сергей Николаевич Савицкий (Республика Беларусь) и Игорь Вячеславович Мальгин (Россия). Им принадлежит, напрямую либо косвенно, в совокупности более 64% уставного капитала Банка (2010 – более 64%). Никто из данных физических лиц не владел более 50% уставного капитала Банка в 2011 и 2010 годах.

### 2. Основа подготовки отчетности

#### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "БСБУ") Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – "млн. руб."), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года белорусская экономика считается гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Соответственно, корректировки и переклассификации статей с целью представления финансовой отчетности по МСФО включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля.

Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой должна быть составлена в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода. При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, основанные на значениях индекса потребительских цен в Республике Беларусь ("ИПЦ"), публикуемых Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за шестилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т. е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

<u>Год</u>	<u>Индекс, %</u>	<u>Коэффициенты пересчета</u>
2006 г.	106,6	320,8
2007 г.	112,1	286,2
2008 г.	113,3	252,6
2009 г.	110,1	229,4
2010 г.	109,9	208,7
2011 г.	208,7	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2011 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2011 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в отчете о прибылях и убытках в строке "Расходы по чистой монетарной позиции".

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в отчете о прибылях и убытках. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2010 года также были пересчитаны; таким образом, чтобы быть представленными с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"). Основное влияние данных изменений представлено ниже:

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

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта, информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является предприятием, контролируемым государством.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

*Поправка к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"*

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

*Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов"*

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

#### Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- ▶ *МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса"*: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- ▶ *МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"*: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Последствия введения дополнительных требований оказывают незначительное влияние на Банк.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не оказывают влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Ограниченное освобождение от раскрытия сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для компаний, впервые применяющих МСФО";
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 "Предоплаты в соответствии с минимальными требованиями к финансированию".

#### Финансовые активы

##### Первоначальное признание

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

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

##### *"Доходы первого дня"*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Определение справедливой стоимости*

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

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

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

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

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

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Заемные средства

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

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

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя*

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

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

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

#### Обесценение финансовых активов

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

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

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

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

#### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

#### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если валюта кредита была изменена в результате реструктуризации, то в этом случае прекращается признание старого кредита и признается новый кредит.
- ▶ Если реструктуризация кредита не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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



(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

#### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

#### **Договоры финансовой гарантии**

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

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

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Налогообложение (продолжение)

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	9-100
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	9
Мебель и прочие активы	8-13

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### Резервы

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

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

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

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

Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости вложенных активов на дату вклада.

##### *Дивиденды*

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

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

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

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

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря 2011 г.</u>	<u>31 декабря 2010 г.</u>
Доллар США / белорусский рубль	8 350,00	3 000,00
Евро / белорусский рубль	10 800,00	3 972,60
Российский рубль / белорусский рубль	261,00	98,44

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: доллар США / белорусский рубль – 8 230,00, евро / белорусский рубль – 10 930,00, российский рубль/белорусский рубль – 281,00.

#### Изменение учетной политики в будущем

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

##### *МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"*

Опубликованная часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" представляет собой первую часть работы Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Данный стандарт вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. В последующих частях Совет по МСФО представит изменения в учете операций хеджирования и обесценения финансовых активов. Завершение данного проекта ожидается в течение 2011 года, либо первой половины 2012 года. Применение первой части МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов, но вероятно не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств. Банк оценит влияние данного стандарта после того, как будут опубликованы все его части для представления полной картины.

##### *МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"*

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПККИ 12 "Консолидация – компании специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПККИ 13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

##### *МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"*

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 12 не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

##### *МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. МСФО (IFRS) 13 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Применение МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на способ оценки активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время оценивается возможное влияние данного стандарта на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

##### *МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)*

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, поправка к МСФО (IAS) 27 ограничивается требованиями по учету в отдельной финансовой отчетности дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Ожидается, что применение данных изменений не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

##### *МСФО (IAS) 28 "Учет инвестиций в ассоциированные компании" (в редакции 2011 года)*

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, стандарт МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Стандарт описывает применение метода долевого участия при учете инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Ожидается, что применение данных изменений не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"*

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка расширяет требования к раскрытию информации о переведенных финансовых активах, признание которых не было прекращено. Поправка позволит пользователям финансовой отчетности Банка увидеть связь с активами, признание которых не было прекращено, а также с относящимися к ним обязательствами. Кроме того, поправка вводит требования к раскрытию информации о непрерывном участии в активах, признание которых было прекращено. Это позволит пользователям оценить характер непрерывного участия компании в таких активах и определить риски, связанные с ним. Поправка затрагивает только раскрытие информации и не оказывает влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

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

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" ("Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога")*

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. Поправка разъясняет определение отложенного налога на инвестиционную недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости. Поправка содержит предположение о том, что отложенный налог на инвестиционную недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости в сфере применения МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что балансовая стоимость такой недвижимости будет возмещена путем ее продажи. Помимо этого, поправка содержит требование, чтобы отложенный налог на неамортизируемые активы в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, всегда учитывался по факту продажи. Ожидается, что применение данной поправки не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

*МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки вносят значительные изменения в учет вознаграждения работникам, в т.ч. исключение возможности отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (известной как "метод коридора"). Данные поправки также ограничат изменения чистого пенсионного актива (обязательства), отражаемого в отчете о прибылях и убытках, до чистой процентной прибыли (убытка) и текущих услуг. Ожидается, что применение данной поправки не окажет влияния на финансовое положение Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" ("Изменения в представлении прочего совокупного дохода")*

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", вступающие в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты, меняют группировку статей прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы (или "переведены") в прибыль или убыток в будущем (например, при выбытии или расчете), должны быть представлены отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Данная поправка оказывает влияние только на представление статей отчета о совокупном доходе и не оказывает влияния на финансовое положение или деятельность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" ("Сильная гиперинфляция и устранение установленных сроков для компаний, впервые применяющих МСФО")*

Данные поправки к МСФО (IAS) 1, вступающие в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты, вводят новое исключение в отношении предполагаемой начальной стоимости для компаний, подверженных влиянию сильной гиперинфляции. Ожидается, что применение данной поправки не окажет влияния на финансовое положение Банка.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

#### Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе данной группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	103 586	60 028
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке	71 796	156 240
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	110 618	87 429
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	139 788	67 297
Договоры обратного репо с кредитными организациями на срок до 90 дней	148 960	39 024
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>574 748</b>	<b>410 018</b>

Банк заключил договоры обратного репо с пятью белорусскими банками. Объектом данных соглашений выступают долговые ценные бумаги, выпущенные белорусскими компаниями со справедливой стоимостью 148 729 млн. руб.

На 31 декабря 2011 года остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях включают в себя 80 574 млн. руб. (2010 г. – 21 405 млн. руб.), размещенных в двух банках государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее - "ОЭСР").

### 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	29 016	32 542
Обязательные резервы в Национальном банке	7 464	4 298
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>36 480</b>	<b>36 840</b>

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

### 7. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<b>2011 г.</b>			<b>2010 г.</b>		
	<b>Справедливая стоимость</b>			<b>Справедливая стоимость</b>		
	<b>Условная основная сумма</b>	<b>Актив</b>	<b>Обязательство</b>	<b>Условная основная сумма</b>	<b>Актив</b>	<b>Обязательство</b>
<b>Валютные контракты</b>						
Свопы – внутренние контракты с Национальным банком Республики Беларусь и другими белорусскими банками	142 444	80 020	-	204 208	1 499	(4 717)
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>80 020</b>	<b>-</b>		<b>1 499</b>	<b>(4 717)</b>

На 31 декабря 2011 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

#### *Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

### 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Кредиты юридическим лицам	703 603	658 263
Кредиты физическим лицам	246 594	231 790
Финансовая аренда	2 820	7 147
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>953 017</b>	<b>897 200</b>
За вычетом резерва под обесценение	(45 546)	(55 016)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>907 471</b>	<b>842 184</b>



## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

### 8. Кредиты клиентам (продолжение)

#### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<b>Юриди- ческие лица 2011 г.</b>	<b>Физичес- кие лица 2011 г.</b>	<b>Итого 2011 г.</b>
На 1 января 2011 г.	36 970	18 046	<b>55 016</b>
Монетарный доход	(19 480)	(5 523)	<b>(25 003)</b>
Списанные суммы	(5 358)	(11 142)	<b>(16 500)</b>
Курсовые разницы	10 189	6 189	<b>16 378</b>
Отчисления за год	5 419	10 236	<b>15 655</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>27 740</b>	<b>17 806</b>	<b>45 546</b>
Обесценение на индивидуальной основе	23 049	12 581	<b>35 630</b>
Обесценение на совокупной основе	4 691	5 225	<b>9 916</b>
	<b>27 740</b>	<b>17 806</b>	<b>45 546</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>287 127</b>	<b>12 581</b>	<b>299 708</b>
	<b>Юридичес- кие лица 2010 г.</b>	<b>Физическ ие лица 2010 г.</b>	<b>Итого 2010 г.</b>
На 1 января 2010 г.	35 099	28 920	<b>64 019</b>
Монетарный доход	(3 166)	(1 519)	<b>(4 685)</b>
Списанные суммы	(459)	(12 493)	<b>(12 952)</b>
Курсовые разницы	272	572	<b>844</b>
Отчисления за год	5 224	2 566	<b>7 790</b>
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>36 970</b>	<b>18 046</b>	<b>55 016</b>
Обесценение на индивидуальной основе	33 497	11 632	<b>45 129</b>
Обесценение на совокупной основе	3 473	6 414	<b>9 887</b>
	<b>36 970</b>	<b>18 046</b>	<b>55 016</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>342 351</b>	<b>11 632</b>	<b>353 983</b>

#### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 17 983 млн. руб. (2010 г. - 16 679 млн. руб.).

#### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного репо – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании на покупку автомобиля – залог автомобиля.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

### 8. Кредиты клиентам (продолжение)

#### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

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

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

#### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 187 749 млн. руб., или 20% от совокупного кредитного портфеля (2010 г. - 181 481 млн. руб. или 20% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 8 484 млн. руб. (2010 г. - 15 515 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Частные организации	684 833	649 330
Государственные организации	21 590	16 080
Физические лица	246 594	231 790
	<u><b>953 017</b></u>	<u><b>897 200</b></u>

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

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Оптовая и розничная торговля	432 677	446 036
Физические лица	246 594	231 790
Промышленное производство	103 650	76 951
Недвижимость	54 457	36 323
Транспорт	40 802	25 613
Строительство	16 658	20 196
Пищевая промышленность	13 107	17 892
Прочее	45 072	42 399
	<u><b>953 017</b></u>	<u><b>897 200</b></u>

#### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	2 490	1 645
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(918)	(397)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<u><b>1 572</b></u>	<u><b>1 248</b></u>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	4 043	4 853
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(747)	(1 002)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<u><b>3 296</b></u>	<u><b>3 851</b></u>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

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

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

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Облигации, выпущенные белорусскими банками	108 197	150 393
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>108 197</u></b>	<b><u>150 393</u></b>

На 31 декабря 2011 и 2010 года инвестиции Банка представлены облигациями шести белорусских банков.

**10. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2010 г.	16 310	13 173	2 368	10 309	776	42 936
Поступления	1 552	9 831	969	7 225	615	20 192
Перевод между категориями	-	-	-	758	(758)	-
Выбытие	(599)	(1)	(111)	(261)	-	(972)
На 31 декабря 2011 г.	<u>17 263</u>	<u>23 003</u>	<u>3 226</u>	<u>18 031</u>	<u>633</u>	<u>62 156</u>
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2010 г.	(2 127)	(9 293)	(1 493)	(4 849)	-	(17 762)
Начисленная амортизация	(514)	(1 859)	(211)	(1 222)	-	(3 806)
Выбытие	227	1	111	190	-	529
На 31 декабря 2011 г.	<u>(2 414)</u>	<u>(11 151)</u>	<u>(1 593)</u>	<u>(5 881)</u>	<u>-</u>	<u>(21 039)</u>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2010 г.	<u>14 183</u>	<u>3 880</u>	<u>875</u>	<u>5 460</u>	<u>776</u>	<u>25 174</u>
На 31 декабря 2011 г.	<u>14 849</u>	<u>11 852</u>	<u>1 633</u>	<u>12 150</u>	<u>633</u>	<u>41 117</u>
	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2009 г.	13 381	11 678	2 749	8 282	-	36 090
Поступления	2 964	1 520	140	2 325	776	7 725
Выбытие	(35)	(25)	(521)	(298)	-	(879)
На 31 декабря 2010 г.	<u>16 310</u>	<u>13 173</u>	<u>2 368</u>	<u>10 309</u>	<u>776</u>	<u>42 936</u>
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2009 г.	(1 687)	(7 904)	(1 819)	(4 337)	-	(15 747)
Начисленная амортизация	(453)	(1 414)	(192)	(800)	-	(2 859)
Выбытие	13	25	518	288	-	844
На 31 декабря 2010 г.	<u>(2 127)</u>	<u>(9 293)</u>	<u>(1 493)</u>	<u>(4 849)</u>	<u>-</u>	<u>(17 762)</u>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2009 г.	<u>11 694</u>	<u>3 774</u>	<u>930</u>	<u>3 945</u>	<u>-</u>	<u>20 343</u>
На 31 декабря 2010 г.	<u>14 183</u>	<u>3 880</u>	<u>875</u>	<u>5 460</u>	<u>776</u>	<u>25 174</u>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

**11. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
<b>Стоимость</b>		
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>9 030</b>	<b>5 303</b>
Поступления	8 689	3 727
Выбытия	(98)	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>17 621</b>	<b>9 030</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>(2 973)</b>	<b>(1 790)</b>
Начисленная амортизация	(2 925)	(1 183)
Выбытия	98	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>(5 800)</b>	<b>(2 973)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>		
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>6 057</b>	<b>3 513</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>11 821</b>	<b>6 057</b>

**12. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Расход по налогу на прибыль – текущая часть	23 016	23 092
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2 832	(5 834)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>25 848</b>	<b>17 258</b>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2011 году (2010 г. - 26,28%). С 1 января 2012 года ставка налога составляет 18%. Банк рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года с использованием ставки налога в размере 18%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официально установленной ставки. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>43 202</b>	<b>76 258</b>
Официальная ставка налога	24,00%	26,28%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>10 368</b>	<b>20 041</b>
Инвестиционные налоговые льготы	(5 325)	(1 209)
Льгота по налогу на прибыль по ценным бумагам	(7 104)	(7 615)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и прочие выплаты	2 476	1 281
- прочее	1 339	615
Влияние изменения ставки налога	(12)	554
Доходы/расходы, учтенные исключительно для целей налогообложения	(7)	(31)
Дополнительные расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу для целей налогообложения	(1 383)	11
Восстановление переоценки имущества для целей налогообложения	(3 346)	(797)
Прибыль, не облагаемая налогом	(27)	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	(1 114)
Влияние расходов по чистой монетарной позиции	28 869	5 522
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>25 848</b>	<b>17 258</b>

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	2009 г.			2010 г.			2011 г.		
	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (Расходы) по временным разницам из-за инфляции		Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (Расходы) по временным разницам из-за инфляции				
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>									
Кредиты клиентам	5 747	3 689	(3 245)	6 191	5 016	(3 225)	7 982		
Основные средства	265	391	(150)	506	(242)	(264)	-		
Прочие активы	316	315	(178)	453	1 420	(236)	1 637		
Средства клиентов	727	(317)	(410)	-	-	-	-		
Выпущенные долговые ценные бумаги	113	(49)	(64)	-	-	-	-		
Прочие заемные средства	-	-	-	-	609	-	609		
Прочие обязательства	-	1 152	-	1 152	(147)	(600)	405		
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>7 168</b>	<b>5 181</b>	<b>(4 047)</b>	<b>8 302</b>	<b>6 656</b>	<b>(4 325)</b>	<b>10 633</b>		
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчетности	(1 114)	485	629	-	-	-	-		
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>6 054</b>	<b>5 666</b>	<b>(3 418)</b>	<b>8 302</b>	<b>6 656</b>	<b>(4 325)</b>	<b>10 633</b>		
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	(783)	265	443	(75)	(369)	38	(406)		
Средства в кредитных организациях	(231)	(241)	130	(342)	(858)	178	(1 022)		
Производные финансовые активы	(144)	(297)	81	(360)	(302)	188	(474)		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(389)	(249)	220	(418)	(31)	218	(231)		
Основные средства	-	-	-	-	(53)	-	(53)		
Нематериальные активы	(61)	(70)	34	(97)	(2 045)	51	(2 091)		
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	(831)	-	(831)		
Обязательства по производным финансовым инструментам	(1 143)	(93)	645	(591)	281	308	(2)		
Средства клиентов	-	-	-	-	(4 823)	-	(4 823)		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(44)	-	(44)	(92)	23	(113)		
Прочие заемные средства	(106)	(307)	60	(353)	169	184	-		
Резервы	(343)	(39)	194	(188)	(534)	98	(624)		
Прочие обязательства	(2 854)	1 243	1 611	-	-	-	-		
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(6 054)</b>	<b>168</b>	<b>3 418</b>	<b>(2 468)</b>	<b>(9 488)</b>	<b>1 286</b>	<b>(10 670)</b>		
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто</b>	<b>-</b>	<b>5 834</b>	<b>-</b>	<b>5 834</b>	<b>(2 832)</b>	<b>(3 039)</b>	<b>(37)</b>		

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

**13. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<b>Прочие активы</b>	<b>Гарантии и договорные обяза- тельства</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>170</b>	<b>2 048</b>	<b>2 218</b>
Монетарный доход	(15)	(189)	(204)
Расходы	150	1 133	1 283
Курсовые разницы	-	112	112
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>305</b>	<b>3 104</b>	<b>3 409</b>
Монетарный доход	(159)	(2 438)	(2 597)
Расходы/(восстановление)	1 041	(807)	234
Курсовые разницы	-	2 729	2 729
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>1 187</b>	<b>2 588</b>	<b>3 775</b>

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

**14. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Предоплата и прочие дебиторы	3 827	5 973
Начисленные комиссионные доходы	2 432	3 331
Запасы	916	244
Расходы будущих периодов	782	315
Дебиторская задолженность по банковским операциям	465	1 938
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	47	697
	<b>8 469</b>	<b>12 498</b>
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 13)	(1 187)	(305)
<b>Прочие активы</b>	<b>7 282</b>	<b>12 193</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Обязательства перед персоналом	4 055	3 179
Кредиторская задолженность по банковским операциям	2 161	4 600
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 359	1 962
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	1 338	881
Кредиторская задолженность по основной деятельности	938	1 526
Доходы будущих периодов	203	12
Начисленные комиссионные расходы	117	-
Прочие	337	454
<b>Прочие обязательства</b>	<b>10 508</b>	<b>12 614</b>

**15. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Срочные депозиты и кредиты от иностранных банков	8 446	8 171
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	5 235	20 731
Текущие счета клиентов	2 078	317
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>15 759</b>	<b>29 219</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

### 16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Срочные депозиты	640 899	450 858
Текущие счета клиентов	489 162	381 673
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 130 061</b>	<b>832 531</b>
<b>Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>10 859</b>	<b>24 538</b>

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 168 850 млн. руб. (15%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2010 г. - 175 199 млн. руб. (21%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 430 493 млн. руб. (2010 г. - 239 977 млн. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по депозиту выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Частные компании	586 303	532 513
Физические лица	529 337	297 538
Государственные организации	14 421	2 480
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 130 061</b>	<b>832 531</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Физические лица	529 337	297 538
Торговля	290 754	253 793
Производство	74 483	79 955
Страхование	45 972	43 803
Строительство	41 318	72 328
Недвижимость	37 611	7 656
Транспорт	21 914	21 685
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	21 281	11 653
Индивидуальные предприниматели	10 918	9 708
Телекоммуникационные услуги	6 988	2 843
Государственные органы власти	3 155	1 968
Финансовые услуги	2 371	2 112
Некоммерческие организации	666	1 158
Прочие	43 293	26 331
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 130 061</b>	<b>832 531</b>

### 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<i>Срок погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<b>2010 г.</b>	<i>Срок погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка</i>
Дисконтные облигации в руб.	18 519	2012	17,0-52,0%	58 110	2012	13,0-16,0%
Процентные облигации в руб.	16 652	2012	52,0%	9 359	2011	13,5%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>35 171</b>			<b>67 469</b>		

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

### 18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Европейский банк реконструкции и развития FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (нидерландская компания по финансированию развития)	114 308	140 204
Международная финансовая корпорация MTB Investments Holdings Limited	75 250 24 065 56 658	63 131 - -
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>270 281</b>	<b>203 335</b>

### 19. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность представлена 2 займами (3 займа на 31 декабря 2010) от MTB Investments Holdings Limited (материнской организации Банка) на общую сумму 9 375 тыс. долл. США (16 090 тыс. долл. США на 31 декабря 2010):

	<i>Дата привлечения</i>	<i>Срок погашения</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Субординированный заем 1	8 апреля 2010 г.	8 апреля 2020 г.	38 410	<b>28 805</b>
Субординированный заем 2	29 апреля 2010 г.	29 апреля 2020 г.	39 871	29 900
Субординированный заем 3	18 ноября 2010 г.	18 ноября 2020 г.	-	36 938
<b>Субординированная задолженность</b>			<b>78 281</b>	<b>95 643</b>

Все субординированные займы привлечены под 6% годовых.

Третий субординированный заем в размере 56 742 млн. руб. был скорректирован при первоначальном признании для отражения по справедливой стоимости. Разница между справедливой и номинальной стоимостью на дату первоначального признания отражена как вклад в уставный капитал в размере 5 287 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года заем был погашен, а денежные средства направлены на приобретение акций новой эмиссии. Убыток от досрочного погашения кредита составил 6 424 млн. руб.

### 20. Капитал

На 31 декабря 2011 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Компании составил 141 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью 861 500 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса. На 31 декабря 2010 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Компании составил 75 585 обыкновенных акций номинальной стоимостью 861 500 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

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

	<i>Количество обыкновен- ных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновен- ных акций</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<b>Итого</b>
На 31 декабря 2009 и 2010 гг.	75 585	65 116	223 317	288 433
Эмиссия акций	65 863	56 741	649	57 390
На 31 декабря 2011 г.	<b>141 448</b>	<b>121 857</b>	<b>223 966</b>	<b>345 823</b>

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2011 года, Банк объявил дивиденды за 2010 отчетный год на общую сумму 2 847 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 37 667 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в сентябре 2011 года, Банк объявил промежуточные дивиденды за 2011 отчетный год на общую сумму 79 316 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 1 049 362 руб. за акцию).

В декабре 2011 года акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 65 863 обыкновенных акций. Вознаграждение, полученное в результате эмиссии указанных акций, было представлено денежными средствами на общую сумму 57 390 млн. руб. Регистрация данной эмиссии была произведена Национальным банком 30 декабря 2011 года.



(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

## 20. Капитал (продолжение)

### Характер и назначение прочих фондов

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

Данный резерв отражает изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

## 21. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В 2011 году в Беларуси произошло значительное ухудшение макроэкономической ситуации, которое началось в марте и продолжилось в третьем и четвертом кварталах отчетного года.

Главными факторами ухудшения экономического положения стали высокий уровень дефицита счета текущих операций, снижение и ограничение источников внешнего финансирования, отсутствие значительного притока иностранной валюты в начале 2011 года. Данные факторы привели к заметному снижению золотовалютных резервов Национального Банка в первом квартале 2011 года, за которым последовал дефицит иностранной валюты в стране.

24 мая 2011 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США был официально снижен на 64% по сравнению с курсом на 31 декабря 2010 года. Реальный рыночный обменный курс отличался от официального на 40%, что свидетельствовало о наличии существенного дефицита валюты в стране. 21 октября 2011 года произошло дальнейшее официальное снижение курса белорусского рубля по отношению к доллару США на 76% по сравнению с курсом по состоянию на 24 мая 2011 года. Двойственность обменного курса на разных валютных рынках страны исчезла. Уровень инфляции за 2011 год составил 108,7% (Примечание 2). Национальный Банк постепенно повысил базовую ставку рефинансирования в белорусских рублях с 10,5% на 31 декабря 2010 года до 45% на 31 декабря 2011 года.

В июне 2011 года Беларусь получила внешнюю финансовую поддержку из антикризисного фонда ЕврАзЭС. Два первых транша были предоставлены в 2011 году; выдача оставшихся четырех траншей в течение следующих трех лет зависит от успехов реализации согласованных мер экономической политики, разработанных Правительством, Национальным Банком и одобренных ЕврАзЭС. Значительная финансовая поддержка со стороны России, которая заключалась в предоставлении кредитов и участии в приватизации государственных активов, способствовала заметному увеличению резервов Национального Банка. По мнению представителей Правительства и Национального Банка, размер резервов достиг достаточного и стабильного уровня для недопущения дефицита иностранной валюты и удовлетворения потребностей страны во внешнем финансировании в кратко- и среднесрочном периоде.

Валютный кризис также оказал влияние на финансовое положение заемщиков Банка, результаты их деятельности и перспективы ведения бизнеса. В результате заемщики Банка могли столкнуться с проблемами ликвидности, что в свою очередь могло негативно сказаться на их способности своевременно совершать платежи в пользу банка. Учитывая всю имеющуюся информацию, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки на обесценение.

Хотя, по мнению руководства Банка, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень данного влияния в настоящий момент не представляется возможным.

### Юридические вопросы

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

### Налогообложение

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

### 21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

#### Договорные и условные обязательства

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

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	325 514	191 010
Гарантии	119 989	68 299
Аккредитивы	39 876	48 702
	<u>485 379</u>	<u>308 011</u>
За вычетом - Резервов (Примечание 13)	<u>(2 588)</u>	<u>(3 104)</u>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>968 170</b>	<b>612 918</b>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	<u>(10 859)</u>	<u>(24 538)</u>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b><u>957 311</u></b>	<b><u>588 380</u></b>

На 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по неаннулируемым договорам операционной аренды.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по капитальным затратам.

#### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь не имеет широкого распространения.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

**22. Чистые комиссионные доходы**

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Расчетно-кассовое обслуживание	31 225	25 422
Валютно-обменные операции	27 434	12 071
Пластиковые карты	18 375	14 045
Документарные операции	7 976	6 642
Ценные бумаги	1 664	1 792
Прочие	1 259	1 684
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>87 933</b>	<b>61 656</b>
Валютные сделки	(16 570)	(374)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(4 720)	(3 621)
Сделки с банками	(3 512)	(1 682)
Документарные операции	(963)	(1 102)
Ценные бумаги	(624)	(770)
Прочее	(1 173)	(1 451)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(27 562)</b>	<b>(9 000)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>60 371</b>	<b>52 656</b>

**23. Прочие доходы**

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Восстановление ранее списанной задолженности	6 929	1 864
Штрафы и пени полученные	661	954
Чистая прибыль от продажи прочих активов	4	668
Чистая прибыль от продажи основных средств и нематериальных активов	-	113
Прочее	450	825
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>8 044</b>	<b>4 424</b>

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

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

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Заработная плата и премии	(56 030)	(42 252)
Отчисления на социальное обеспечение	(14 341)	(11 877)
Прочие расходы на персонал	(519)	(324)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(70 890)</b>	<b>(54 453)</b>
Арендная плата	(15 039)	(11 864)
Маркетинг и реклама	(9 771)	(4 072)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(7 694)	(4 247)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(4 331)	(3 421)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(2 904)	(2 200)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(2 357)	(1 359)
Профессиональные услуги	(2 344)	(3 730)
Расходы на коммунальные услуги	(1 713)	(1 213)
Расходы на охранные услуги	(1 426)	(1 286)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(1 163)	(1 058)
Страхование	(1 150)	(830)
Услуги связи	(1 069)	(1 238)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(854)	(814)
Налоги, кроме налога на прибыль	(723)	(1 784)
Чистый убыток от продажи основных средств и нематериальных активов	(54)	-
Благотворительность и спонсорская деятельность	(32)	(33)
Прочие расходы	(7 153)	(3 323)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(59 777)</b>	<b>(42 472)</b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

## 25. Управление рисками

### Введение

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

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

#### *Структура управления рисками*

Система управления рисками имеет трехуровневую организационную структуру, состоящую из коллегиального уровня, аналитических подразделений и бизнес-подразделений.

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

#### *Наблюдательный совет*

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

В обязанности Правления входит составление бюджетного плана на год, анализ и пересмотр стратегии Банка и рассмотрение основных рисков. Правление несет ответственность за контроль над процессом управления рисками в Банке и за выработку структуры управления рисками.

#### *Комитет по рискам*

Комитет по рискам несет общую ответственность за выработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Кредитный комитет*

Кредитный комитет несет ответственность за принятие решений относительно активных операций Банка, подверженных кредитному риску, за исключением активных операций, проводимыми структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий. Кредитный комитет принимает решения по вопросам возможности проведения данных операций, а также основных условий соответствующих сделок.

#### *Управление рисками*

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Подразделение управления рисками участвует в выработке общей стратегии управления рисками, оценивает риски крупных банковских операций, осуществляет мониторинг рисков и информирует руководство об изменении условий в основных сферах деятельности.

#### *Казначейство Банка*

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### *Другие структурные подразделения*

Структурные подразделения Банка несут ответственность за соблюдение плановых показателей и установленных лимитов, принятие оперативных решений и организацию внутреннего контроля и мониторинга.

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

Банк осуществляет управление рисками на основе системного подхода, опираясь на единые стандарты выявления, оценки и минимизации рисков, установленные с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с указанными стандартами Банк выработал и успешно внедрил процедуры управления рисками в отношении основных рисков, присущих деятельности Банка.

Система выявления рисков включает в себя процедуры, позволяющие:

- ▶ Выявить риски для новых операций;
- ▶ Выявить риски для стандартных операций;
- ▶ Определить существенные изменения в уровне и характере рисков, сопровождающих процесс осуществления Банком своей деятельности.

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на:

- ▶ Установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций;
- ▶ Резервах – посредством создания специальных резервов под ожидаемые потери;
- ▶ Диверсификации – распределение риска по различным отраслям, объектам и финансовым инструментам для снижения общего уровня риска;
- ▶ Оформлении обеспечения – принятие на себя средних и вышеперечисленных рисков, только в случае наличия законного права возмещения ожидаемых потерь посредством реализации соответствующего права на обеспечение.

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Снижение риска*

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

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

#### *Чрезмерная концентрация риска*

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

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

### Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком убытков в результате невыполнения его клиентами или контрагентами взятых на себя договорных обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В 2011 году, как и в 2010 году, банк проводил сдержанную кредитную политику и сохранял на постоянно высоком уровне запас ликвидных активов. Подобная стратегия обуславливалась сохранением высокого уровня угрозы резкого ухудшения платежеспособности заемщиков вследствие продолжающегося экономического и финансового кризиса в Беларуси. В данной связи банк сохранял подходы, при которых более пристальное внимание в кредитной политике уделялось отраслевой сегментации заемщиков, превентивным мерам реагирования на вероятность возникновения проблемной задолженности.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процесс управления кредитным риском включает в себя: анализ финансовой надежности заемщика по данным его финансовой отчетности, доступных сведений средств массовой информации; оценку кредитной истории заемщика, качества и уровня обеспечения кредитов; мониторинг кредитного риска по заемщикам, мониторинг обслуживания долга, наличия и сохранности залогов по кредитам, предоставленным клиентами; оценку и формирование необходимых резервов на покрытие возможных убытков по предоставленным кредитам.

Кредитным комитетом регулярно проводится оценка результатов проверки кредитоспособности заемщика при принятии решения о возможности предоставления кредита.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Вероятность потерь по обязательствам кредитного характера считается более низкой, чем по финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом состоянии, так как Банк может отказаться от выполнения таких обязательств.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен в их балансовой стоимости.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

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

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи классификации финансовых активов, содержащейся в инструкции Национального банка. В соответствии с этой классификацией система кредитных рейтингов исходит из 5 групп кредитного риска. При отнесении финансовых активов к определенной группе риска учитываются такие критерии, как финансовые показатели, обслуживание долга, а также стоимость и достаточность залогового обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже к кредитам банкам и клиентам, которым присвоен стандартный рейтинг (первая группа по классификации Национального банка), относятся кредиты с минимальным уровнем кредитного риска и хорошим обеспечением. Кредитам без индивидуальных признаков обесценения, предоставленным заемщикам с менее устойчивым финансовым положением и худшим обслуживанием долга, присвоен рейтинг ниже стандартного (вторая и третья группа риска по классификации Национального банка).

	Прим.	Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения		Итого 2011 г.
		Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.	Индивидуальный рейтинг 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	29 016	-	-	-	29 016
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		397 536	15 103	4 170	286 794	703 603
Кредиты физическим лицам		222 933	1 399	9 681	12 581	246 594
Финансовая аренда		2 260	192	35	333	2 820
		<u>622 729</u>	<u>16 694</u>	<u>13 886</u>	<u>299 708</u>	<u>953 017</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	108 197	-	-	-	108 197
<b>Итого</b>		<u><b>759 942</b></u>	<u><b>16 694</b></u>	<u><b>13 886</b></u>	<u><b>299 708</b></u>	<u><b>1 090 230</b></u>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

**25. Управление рисками (продолжение)**

**Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	<i>Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения</i>		<i>Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения</i>		<i>Итого 2011 г.</i>
		<i>Стандартный рейтинг 2011 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2011 г.</i>	<i>Индивидуально обесценены 2011 г.</i>	<i>Индивидуально обесценены 2011 г.</i>	
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	32 542	-	-	-	<b>32 542</b>
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		310 610	4 033	4 657	338 963	<b>658 263</b>
Кредиты физическим лицам		206 077	184	13 897	11 632	<b>231 790</b>
Финансовая аренда		3 605	-	154	3 388	<b>7 147</b>
		<u>520 292</u>	<u>4 217</u>	<u>18 708</u>	<u>353 983</u>	<b>897 200</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	150 393	-	-	-	<b>150 393</b>
<b>Итого</b>		<b><u>703 227</u></b>	<b><u>4 217</u></b>	<b><u>18 708</u></b>	<b><u>353 983</u></b>	<b><u>1 080 135</u></b>

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

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

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

	<i>Менее 30 дней 2011 г.</i>	<i>От 31 до 60 дней 2011 г.</i>	<i>От 61 до 90 дней 2011 г.</i>	<i>Более 90 дней 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	403	274	153	3 340	<b>4 170</b>
Кредиты физическим лицам	5 601	1 436	1 400	1 244	<b>9 681</b>
Финансовая аренда	35	-	-	-	<b>35</b>
<b>Итого</b>	<b><u>6 039</u></b>	<b><u>1 710</u></b>	<b><u>1 553</u></b>	<b><u>4 584</u></b>	<b><u>13 886</u></b>
	<i>Менее 30 дней 2010 г.</i>	<i>От 31 до 60 дней 2010 г.</i>	<i>От 61 до 90 дней 2010 г.</i>	<i>Более 90 дней 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	511	417	1 073	2 656	<b>4 657</b>
Кредиты физическим лицам	5 611	1 876	202	6 208	<b>13 897</b>
Финансовая аренда	-	-	-	154	<b>154</b>
<b>Итого</b>	<b><u>6 122</u></b>	<b><u>2 293</u></b>	<b><u>1 275</u></b>	<b><u>9 018</u></b>	<b><u>18 708</u></b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.



*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты клиентам на сумму 19 200 млн. руб. были реструктурированы. По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка не было материальных реструктурированных кредитов клиентам.

#### *Оценка обесценения*

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

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

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

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

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

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

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

**25. Управление рисками (продолжение)**

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

	2011 г.				2010 г.			
	Бела- русь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Бела- русь	Стра- ны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	468 489	82 393	23 866	<b>574 748</b>	332 848	53 862	23 308	<b>410 018</b>
Средства в кредитных организациях	7 464	29 016	-	<b>36 480</b>	7 130	29 710	-	<b>36 840</b>
Производные финансовые активы	80 020	-	-	<b>80 020</b>	1 499	-	-	<b>1 499</b>
Кредиты клиентам	907 471	-	-	<b>907 471</b>	842 184	-	-	<b>842 184</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	108 197	-	-	<b>108 197</b>	150 393	-	-	<b>150 393</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	1 647	-	-	<b>1 647</b>	-	-	-	<b>-</b>
Прочие монетарные активы	2 944	-	-	<b>2 944</b>	5 966	-	-	<b>5 966</b>
	<b>1 576 232</b>	<b>111 409</b>	<b>23 866</b>	<b>1 711 507</b>	<b>1 340 020</b>	<b>83 572</b>	<b>23 308</b>	<b>1 446 900</b>
<b>обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	5 364	2 060	8 335	<b>15 759</b>	20 743	3 707	4 769	<b>29 219</b>
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	<b>-</b>	4 717	-	-	<b>4 717</b>
Средства клиентов	1 104 144	9 663	16 254	<b>1 130 061</b>	817 246	3 502	11 783	<b>832 531</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 171	-	-	<b>35 171</b>	67 469	-	-	<b>67 469</b>
Прочие заемные средства	-	213 623	56 658	<b>270 281</b>	-	203 335	-	<b>203 335</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	<b>-</b>	1 659	-	-	<b>1 659</b>
Прочие монетарные обязательства	8 807	-	1 498	<b>10 305</b>	12 602	-	-	<b>12 602</b>
Субординированная задолженность	-	-	78 281	<b>78 281</b>	-	-	95 643	<b>95 643</b>
	<b>1 153 486</b>	<b>225 346</b>	<b>161 026</b>	<b>1 539 858</b>	<b>924 436</b>	<b>210 544</b>	<b>112 195</b>	<b>1 247 175</b>
<b>Чистые активы/(обязательство)</b>	<b>422 746</b>	<b>(113 937)</b>	<b>(137 160)</b>	<b>171 649</b>	<b>415 584</b>	<b>(126 972)</b>	<b>(88 887)</b>	<b>199 725</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Стратегия управления ликвидностью банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов происходит из осознания возможной необходимости работы банка в экстремальном режиме в случае шокового воздействия одного либо нескольких риск-факторов. Ликвидные активы второй очереди - это приносящие доход инвестиции, которые при необходимости могут быть быстро переведены в денежные средства для обеспечения дополнительной ликвидности банка. По сути, они являются резервом ликвидных активов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также имеет открытые кредитные линии, средства по которым он может использовать для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке, размер которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

**25. Управление рисками (продолжение)**

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк оценивает ликвидность преимущественно на основе нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком Республики Беларусь. Ниже представлены данные нормативы по состоянию на 31 декабря:

	<i>Норматив</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
"Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию и просроченные обязательства)	Мин. 20%	232%	448%
"Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	Мин. 70%	144%	173%
"Норматив краткосрочной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного года / обязательства, погашаемые в течение одного года)	Мин. 1	2.8	3.2

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. 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.

<b>Финансовые обязательства</b>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2011 г.					
Средства кредитных организаций	13 848	2 084	-	-	<b>15 932</b>
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	16 206	33 841	17 240	-	<b>67 287</b>
- Суммы к получению по договорам	(16 706)	(83 784)	(41 954)	-	<b>(142 444)</b>
Средства клиентов	813 812	202 444	219 177	426	<b>1 235 859</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 364	14 028	-	-	<b>36 392</b>
Прочие заемные средства	133 699	26 295	63 685	-	<b>223 678</b>
Прочие обязательства	7 608	-	-	-	<b>7 608</b>
Субординированная задолженность	1 184	3 539	18 800	93 771	<b>117 294</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>992 015</b>	<b>198 447</b>	<b>276 948</b>	<b>94 197</b>	<b>1 561 606</b>

<b>Финансовые обязательства</b>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2010 г.					
Средства кредитных организаций	26 888	2 463	-	-	<b>29 351</b>
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	-	97 588	106 620	-	<b>204 208</b>
- Суммы к получению по договорам	-	(87 613)	(94 292)	-	<b>(181 905)</b>
Средства клиентов	584 885	158 006	129 529	305	<b>872 725</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 640	-	-	-	<b>68 640</b>
Прочие заемные средства	28 817	46 711	155 126	-	<b>230 654</b>
Прочие обязательства	5 947	3 813	-	-	<b>9 760</b>
Субординированная задолженность	1 490	4 554	24 198	128 242	<b>158 484</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>716 667</b>	<b>225 522</b>	<b>321 181</b>	<b>128 547</b>	<b>1 391 917</b>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2011 г.	481 463	-	-	-	<b>481 463</b>
2010 г.	308 011	-	-	-	<b>308 011</b>

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же отрезка времени.

Банком были получены значительные средства от Европейского банка реконструкции и развития, FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландской компания по финансированию развития) и Международной финансовой корпорации (см. Примечание 18). Любое существенное изъятие указанных средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика (см. Примечание 16).

### Рыночный риск

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

#### *Риск изменения процентных ставок*

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

**25. Управление рисками (продолжение)**

**Рыночный риск (продолжение)**

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2011 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2011 г.</b>
Белорусский рубль	500	9 466	2 833
Евро	100	(21)	(3)
Доллары США	100	(2 136)	(1 238)

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2011 г.</b>
Белорусский рубль	(1000)	(18 932)	(4 712)
Евро	(100)	21	262
Доллары США	(100)	2 136	(292)

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2010 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2010 г.</b>
Белорусский рубль	300	4	(248)
Евро	100	196	(2)
Доллары США	100	(1 899)	(21)

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2010 г.</b>
Белорусский рубль	(300)	(4)	255
Евро	(25)	(50)	2
Доллары США	(25)	474	21

**Валютный риск**

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

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

**25. Управление рисками (продолжение)**

**Валютный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены данные об уровне валютного риска для Банка:

	<i>Белорус- ский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российс- кий рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
<b>Финансовые активы на 31 декабря 2011 г.</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	344 544	151 785	37 294	37 715	3 410	<b>574 748</b>
Средства в кредитных организациях	7 464	29 016	-	-	-	<b>36 480</b>
Кредиты клиентам	351 951	356 340	168 330	30 850	-	<b>907 471</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 195	69 120	23 882	-	-	<b>108 197</b>
Прочие финансовые активы	2 067	563	102	165	-	<b>2 897</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>721 221</b>	<b>606 824</b>	<b>229 608</b>	<b>68 730</b>	<b>3 410</b>	<b>1 629 793</b>
<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2011 г.</b>						
Средства кредитных организаций	(7 429)	(6)	(2 060)	(6 264)	-	<b>(15 759)</b>
Средства клиентов	(501 567)	(390 735)	(178 673)	(57 087)	(1 999)	<b>(1 130 061)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35 171)	-	-	-	-	<b>(35 171)</b>
Прочие заемные средства	-	(270 281)	-	-	-	<b>(270 281)</b>
Прочие обязательства	(6 149)	(1 425)	(34)	-	-	<b>(7 608)</b>
Субординированная задолженность	-	(78 281)	-	-	-	<b>(78 281)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(550 316)</b>	<b>(740 728)</b>	<b>(180 767)</b>	<b>(63 351)</b>	<b>(1 999)</b>	<b>(1 537 161)</b>
Требования по производным финансовым инструментам	-	<b>142 444</b>	-	-	-	<b>142 444</b>
Обязательства по производным финансовым инструментам	<b>(51 081)</b>	-	<b>(16 206)</b>	-	-	<b>(67 287)</b>
<b>Итого валютная позиция на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>119 824</b>	<b>8 540</b>	<b>32 635</b>	<b>5 379</b>	<b>1 411</b>	<b>167 789</b>

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	<i>Белорусский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
<b>Финансовые активы на 31 декабря 2010 г.</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	166 485	127 098	68 800	29 881	17 754	<b>410 018</b>
Средства в кредитных организациях	4 422	31 374	1 044	-	-	<b>36 840</b>
Кредиты клиентам	534 557	219 616	74 753	13 258	-	<b>842 184</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	78 674	46 275	25 444	-	-	<b>150 393</b>
Прочие финансовые активы	1 495	2 926	582	257	2	<b>5 262</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>785 633</b>	<b>427 289</b>	<b>170 623</b>	<b>43 396</b>	<b>17 756</b>	<b>1 444 697</b>
<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2010 г.</b>						
Средства кредитных организаций	(300)	(3 713)	(20 735)	(4 471)	-	<b>(29 219)</b>
Средства клиентов	(337 501)	(286 239)	(181 260)	(27 531)	-	<b>(832 531)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(58 110)	-	(9 359)	-	-	<b>(67 469)</b>
Прочие заемные средства	-	(202 283)	(1 052)	-	-	<b>(203 335)</b>
Прочие обязательства	(4 690)	(3 532)	(971)	(238)	(340)	<b>(9 771)</b>
Субординированная задолженность	-	(95 643)	-	-	-	<b>(95 643)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(400 601)</b>	<b>(591 410)</b>	<b>(213 377)</b>	<b>(32 240)</b>	<b>(340)</b>	<b>(1 237 968)</b>
Требования по производным финансовым инструментам	-	157 029	24 876	-	-	<b>181 905</b>
Обязательства по производным финансовым инструментам	(204 208)	-	-	-	-	<b>(204 208)</b>
<b>Итого валютная позиция на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>180 824</b>	<b>(7 092)</b>	<b>(17 878)</b>	<b>11 156</b>	<b>17 416</b>	<b>184 426</b>

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

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
Доллар США	+40%	3 416	+30%	(2 128)
Евро	+40%	13 054	+30%	(5 363)
Российский рубль	+40%	2 152	+30%	3 347

<i>Валюта</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
Доллар США	-10%	(854)	3%	(213)
Евро	-10%	(3 264)	3%	(536)
Российский рубль	-10%	(538)	3%	335

### *Риск досрочного погашения*

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

Банк оценивает риск досрочного погашения на 31 декабря 2011 и 2010 годов как несущественный и не прогнозирует значительного падения процентных ставок в ближайшие 12 месяцев.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не в состоянии устранить все операционные риски, но посредством системы контроля, а также отслеживания и принятия соответствующих ответных действий на потенциальные риски, Банк управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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



**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

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

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

<i>На 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	-	-	80 020	<b>80 020</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	108 197	-	<b>108 197</b>
	<b>-</b>	<b>108 197</b>	<b>80 020</b>	<b>188 217</b>
 <i>На 31 декабря 2010 г.</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	-	1 499	-	<b>1 499</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	150 393	-	<b>150 393</b>
	<b>-</b>	<b>151 892</b>	<b>-</b>	<b>151 892</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	4 717	-	<b>4 717</b>
	<b>-</b>	<b>4 717</b>	<b>-</b>	<b>4 717</b>

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

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

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики или модели оценки, представлены главным образом долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

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

*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Доходы, признанные</i>		<i>Доходы, признанные</i>			<i>На</i>
	<i>На</i>	<i>в отчете о</i>	<i>в прочем</i>	<i>в совокупном</i>	<i>Погашения</i>	<i>Переводы</i>
	<i>1 января</i>	<i>прибылях и</i>	<i>доходе</i>	<i>доходе</i>	<i>из уровня 2</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2011 г.</i>	<i>убытках</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>		<i>2011 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые инструменты	-	149 734	-	(66 496)	(3 218)	80 020
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>-</b>	<b>149 734</b>	<b>-</b>	<b>(66 496)</b>	<b>(3 218)</b>	<b>80 020</b>
<b>Итого уровень 3</b>	<b>-</b>	<b>149 734</b>	<b>-</b>	<b>(66 496)</b>	<b>(3 218)</b>	<b>80 020</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 80 020 млн. руб. Совокупный реализованный доход на момент перевода составил 149 734 млн. руб. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	<i>2011 г.</i>			<i>2010 г.</i>		
	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные доходы/расходы</i>	<i>Итого</i>	<i>Реализованные доходы/расходы</i>	<i>Нереализованные доходы/расходы</i>	<i>Итого</i>
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	149 734	-	149 734	-	-	-

*Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>31 декабря 2011 г.</i>		<i>31 декабря 2010 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	80 020	(2 044)	-	-

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 1 000 базисных пункта.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

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

*Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости*

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

	<b>Справед- ливая стои- мость 2011 г.</b>	<b>Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 г.</b>	<b>Балансовая стоимость 2010 г.</b>	<b>Справед- ливая стои- мость 2010 г.</b>	<b>Непризнан- ный доход/ (расход) 2010 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	574 748	574 748	410 018	410 018	-
Средства в кредитных организациях	36 480	36 480	36 840	36 840	-
Кредиты клиентам	907 471	847 591	842 184	841 608	(576)
Прочие финансовые активы	2 897	2 897	5 269	5 269	-
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	15 759	15 759	29 219	29 219	-
Средства клиентов	1 130 061	1 105 652	832 531	822 184	10 347
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 171	34 190	67 469	70 823	(3 354)
Прочие заемные средства	270 281	270 281	203 335	203 335	-
Прочие финансовые обязательства	7 608	7 608	9 759	9 759	-
Субординированная задолженность	78 281	59 701	95 643	88 552	7 091
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>		<b>(15 910)</b>			<b>13 508</b>

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

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

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 "Управление рисками".

	2011 г.			2010 г.		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	574 748	-	<b>574 748</b>	410 018	-	<b>410 018</b>
Средства в кредитных организациях	29 016	7 464	<b>36 480</b>	32 542	4 298	<b>36 840</b>
Производные финансовые активы	53 194	26 826	<b>80 020</b>	-	1 499	<b>1 499</b>
Кредиты клиентам	580 148	327 323	<b>907 471</b>	586 636	255 548	<b>842 184</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63 528	44 669	<b>108 197</b>	150 393	-	<b>150 393</b>
Основные средства	-	41 117	<b>41 117</b>	-	25 174	<b>25 174</b>
Нематериальные активы	-	11 821	<b>11 821</b>	-	6 057	<b>6 057</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	1 647	-	<b>1 647</b>	-	-	<b>-</b>
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	<b>-</b>	-	5 834	<b>5 834</b>
Прочие активы	7 282	-	<b>7 282</b>	12 193	-	<b>12 193</b>
<b>Итого</b>	<b>1 309 563</b>	<b>459 220</b>	<b>1 768 783</b>	<b>1 191 782</b>	<b>298 410</b>	<b>1 490 192</b>
Средства кредитных организаций	15 759	-	<b>15 759</b>	29 219	-	<b>29 219</b>
Производные финансовые обязательства	-	-	<b>-</b>	4 517	200	<b>4 717</b>
Средства клиентов	955 964	174 097	<b>1 130 061</b>	720 430	112 101	<b>832 531</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 171	-	<b>35 171</b>	67 469	-	<b>67 469</b>
Прочие заемные средства	209 479	60 802	<b>270 281</b>	65 628	137 707	<b>203 335</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	<b>-</b>	1 659	-	<b>1 659</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	37	<b>37</b>	-	-	<b>-</b>
Резервы	1 331	1 257	<b>2 588</b>	2 647	457	<b>3 104</b>
Прочие обязательства	10 508	-	<b>10 508</b>	12 614	-	<b>12 614</b>
Субординированная задолженность	-	78 281	<b>78 281</b>	-	95 643	<b>95 643</b>
<b>Итого</b>	<b>1 228 212</b>	<b>314 474</b>	<b>1 542 686</b>	<b>904 183</b>	<b>346 108</b>	<b>1 250 291</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>81 351</b>	<b>144 746</b>	<b>226 097</b>	<b>287 599</b>	<b>(47 698)</b>	<b>239 901</b>

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

## **28. Операции со связанными сторонами**

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

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

Банк осуществляет банковские операции со связанными сторонами, включая, в том числе, операции кредитования, размещения вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление банковских гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	2011 г.				2010 г.			
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 января	273	18 318	1 175	126	505	32 707	852	175
Кредиты, выданные в течение года	177	272 328	1 807	142	199	180 349	2 216	85
Кредиты, погашенные в течение года	(200)	(261 357)	(1 131)	(157)	(519)	(189 921)	(2 113)	(147)
Прочие изменения	-	660	(159)	65	125	(1 283)	407	35
Монетарный расход	(142)	(9 542)	(612)	(66)	(37)	(2 474)	(101)	(14)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	108	20 407	1 080	110	273	19 378	1 261	134
За вычетом: резерв на снижение стоимости на 31 декабря	-	(825)	22	3	-	(1,060)	(86)	(8)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	<b>108</b>	<b>19 582</b>	<b>1 102</b>	<b>113</b>	<b>273</b>	<b>18 318</b>	<b>1,175</b>	<b>126</b>
Депозиты на 1 января	-	-	2 179	-	-	2 306	967	145
Депозиты, полученные в течение года	-	27 622	1 447	581	-	3 939	2 078	-
Депозиты, выплаченные в течение года	-	(20 222)	(1 040)	(428)	-	(6 216)	(1 093)	-
Прочие изменения	-	-	(497)	315	-	79	379	(138)
Монетарный доход	-	-	(1 135)	-	-	(108)	(152)	(7)
Депозиты на 31 декабря	-	7 400	954	468	-	-	2 179	-
Текущие счета на 31 декабря	4	21 129	1 492	10	-	8 865	15	-
Прочие заемные средства на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
- получено в течение года	37 061	-	-	-	-	-	-	-
- переоценка валютных статей	19 597	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	56 658	-	-	-	-	-	-	-
Субординированная задолженность на 1 января	95 643	-	-	-	-	-	-	-
- получено в течение года	-	-	-	-	100 871	-	-	-
- первоначальное признание по справедливой стоимости	-	-	-	-	(5 287)	-	-	-
- начисление процентов	7 342	-	-	-	2 947	-	-	-
- погашено в течение года	(64 371)	-	-	-	(2 910)	-	-	-
- переоценка валютных статей	89 488	-	-	-	93	-	-	-
Монетарный доход	(49 821)	-	-	-	(71)	-	-	-
Субординированная задолженность на 31 декабря	78 281	-	-	-	95 643	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	150	18 628	616	14	-	17 349	-	-
Гарантии	-	17 299	-	-	-	12 027	-	-
Резервы	-	125	-	-	-	194	-	-
Прочие обязательства - начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	395	2	-	-	169	2

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

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

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

	2011 г.				2010 г.			
	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	13	1 921	187	26	50	3 781	230	35
Обесценение кредитов	-	(825)	(22)	(3)	-	(1 112)	(90)	(9)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(7 342)	-	-	-	(2 899)	-	-	-
Процентные расходы по депозитам	-	(73)	(119)	(28)	-	(13)	(136)	-
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(714)	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	3 075	10	2	1	2 205	37	1
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	-	-	-	-	-	348	-	-
Расходы на персонал	-	-	(6 909)	(291)	-	-	(6 511)	(79)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	6 216	5 556
Отчисления на социальное страхование	693	955
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>6 909</b>	<b>6 511</b>

**29. Достаточность капитала**

Для покрытия рисков, присущих его бизнесу, Банк осуществляет управление собственными средствами в активном режиме. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Национальным банком при осуществлении надзора за Банком.

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с предыдущими годами цели, политика и процессы не претерпели изменений.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2011 год

*(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)*

**29. Достаточность капитала (продолжение)**

*Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь*

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с БСБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Основной капитал	171 983	96 693
Дополнительный капитал	132 292	73 161
Суммы, вычитаемые из капитала	-	(43)
<b>Итого капитал</b>	<b><u>304 275</u></b>	<b><u>169 811</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>1 490 264</u></b>	<b><u>668 073</u></b>
Норматив достаточности капитала	20,4%	25,4%

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Капитал 1-го уровня	215 915	231 081
Капитал 2-го уровня	76 642	94 962
<b>Итого капитал</b>	<b><u>292 557</u></b>	<b><u>326 043</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>1 288 402</u></b>	<b><u>1 274 580</u></b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	16,8%	18,1%
Общий норматив достаточности капитала	22,7%	25,6%

**30. События после отчетной даты**

15 февраля 2012 года Национальный банк снизил ставку рефинансирования с 45% до 43%. С 1 марта 2012 года Национальный банк снизил ставку рефинансирования до 38%.