

Перевод с оригинала на английском языке

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

*За год по 31 декабря 2010 года*

*С заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении .....	4
Отчет о прибылях и убытках .....	5
Отчет о совокупном доходе .....	6
Отчет об изменениях в капитале .....	7
Отчет о движении денежных средств .....	8

### Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	9
2. Основа подготовки отчетности .....	9
3. Основные положения учетной политики .....	11
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	22
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
6. Средства в кредитных организациях .....	23
7. Производные финансовые инструменты .....	23
8. Кредиты клиентам .....	24
9. Инвестиционные ценные бумаги .....	26
10. Основные средства .....	26
11. Нематериальные активы .....	27
12. Налогообложение .....	27
13. Прочие расходы от обесценения и резервы .....	29
14. Прочие активы и обязательства .....	29
15. Средства кредитных организаций .....	30
16. Средства клиентов .....	30
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	31
18. Прочие заемные средства .....	31
19. Субординированная задолженность .....	31
20. Капитал .....	31
21. Договорные и условные обязательства .....	32
22. Чистые комиссионные доходы .....	34
23. Прочие доходы .....	34
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	34
25. Управление рисками .....	35
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	47
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	49
28. Операции со связанными сторонами .....	50
29. Достаточность капитала .....	52

**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 2010 г., 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 мошенничества 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 2010 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Ernst & Young LLC*

22 февраля 2011 года

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Финансовая отчетность по МСФО за 2010 год

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2010 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г. с учетом переклассифи кации	2008 г. с учетом переклассифи кации
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	196 438	150 225	82 749
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	64
Средства в кредитных организациях	6	17 650	16 466	7 201
Производные финансовые активы	7	718	238	123
Кредиты клиентам:	8	403 486	237 059	225 155
Активы, предназначенные для продажи		-	330	5 123
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	9	72 053	65 258	33 773
- удерживаемые до погашения		-	-	3 002
Основные средства	10	9 902	7 339	5 324
Нематериальные активы	11	2 724	1 428	1 281
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	3 371	-	-
Прочие активы	14	5 775	3 149	3 168
<b>Итого активы</b>		<b>712 117</b>	<b>481 492</b>	<b>366 963</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	15	13 999	22 944	21 754
Производные финансовые обязательства	7	2 260	184	8
Средства клиентов	16	398 861	257 131	196 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	32 324	13 599	4 606
Прочие заемные средства	18	97 417	49 705	33 733
Текущие обязательства по налогу на прибыль		795	482	622
Резервы	13	1 487	892	288
Прочие обязательства	14	6 044	5 586	4 640
Субординированная задолженность	19	45 822	-	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>599 009</b>	<b>350 523</b>	<b>261 988</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	20	91 309	91 309	91 309
Резерв по нерезализованным доходам (расходам) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(326)	478	30
Нераспределенная прибыль		22 125	39 182	13 636
<b>Итого капитал</b>		<b>113 108</b>	<b>130 969</b>	<b>104 975</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>712 117</b>	<b>481 492</b>	<b>366 963</b>

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

А. К. Жишкевич



Председатель Правления

В. В. Ермолович

Главный бухгалтер

22 февраля 2011 года

Прилагаемые примечания на страницах 9-52 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Финансовая отчетность по МСФО за 2010 год

**Отчет о прибылях и убытках**

**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

*(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		58 798	54 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		12 319	4 561
Средства в кредитных организациях		4 833	8 545
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	96
		<b>75 950</b>	<b>67 849</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(18 088)	(19 187)
Прочие заемные средства		(5 005)	(2 738)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 326)	(2 444)
Средства кредитных организаций		(1 533)	(1 851)
Субординированная задолженность	28	(1 346)	-
		<b>(28 298)</b>	<b>(26 220)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>47 652</b>	<b>41 629</b>
Резерв под обесценение кредитов	6, 8	(3 732)	(14 151)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>43 920</b>	<b>27 478</b>
Комиссионные доходы	22	28 201	24 651
Комиссионные расходы	22	(4 083)	(2 643)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		294	328
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте			
- торговые операции		19 958	15 079
- переоценка валютных статей		(671)	3 798
Прочие доходы	23	1 961	1 235
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>45 660</b>	<b>42 448</b>
Расходы на персонал	24	(24 837)	(20 248)
Износ и амортизация	10, 11	(1 455)	(1 245)
Прочие операционные расходы	24	(19 444)	(16 311)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(615)	(308)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(46 351)</b>	<b>(38 112)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>43 229</b>	<b>31 814</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(7 215)	(6 268)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>36 014</b>	<b>25 546</b>

*Прилагаемые примечания на страницах 9-52 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.*

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Финансовая отчетность по МСФО за 2010 год

**Отчет о совокупном доходе**

**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

*(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
<b>Прибыль за год</b>		<b>36 014</b>	<b>25 546</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(545)	478
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		<u>(259)</u>	<u>(30)</u>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b><u>(804)</u></b>	<b><u>448</u></b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b><u>35 210</u></b>	<b><u>25 994</u></b>

*Прилагаемые примечания на страницах 9-52 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.*

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Финансовая отчетность по МСФО за 2010 год

Отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в миллионах белорусских рублей)

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Резерв по нереализованным доходам (расходам) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>91 309</b>	<b>13 636</b>	<b>30</b>	<b>104 975</b>
Итого совокупный доход за год	-	25 546	448	25 994
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>91 309</b>	<b>39 182</b>	<b>478</b>	<b>130 969</b>
Итого совокупный доход за год	-	36 014	(804)	35 210
Дополнительный капитал от акционеров, связанный с привлечением субординированной задолженности по ставке, ниже рыночной (Примечание 19)	-	2 497	-	2 497
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	-	(55 568)		(55 568)
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>91 309</b>	<b>22 125</b>	<b>(326)</b>	<b>113 108</b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Финансовая отчетность по МСФО за 2010 год

**Отчет о движении денежных средств**

**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

*(в миллионах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		76 197	62 330
Проценты выплаченные		(28 536)	(26 966)
Комиссии полученные		27 408	25 059
Комиссии выплаченные		(4 067)	(2 642)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 554	15 140
Прочие доходы полученные		1 279	256
Расходы на персонал выплаченные		(24 373)	(20 298)
Прочие операционные расходы выплаченные		(19 381)	(16 001)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>50 081</b>	<b>36 878</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(1 215)	(9 444)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	71
Кредиты клиентам		(166 812)	20 428
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(7 603)	(27 746)
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи		641	5 772
Прочие активы		(1 357)	531
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(10 097)	(2 648)
Средства клиентов		117 991	25 078
Прочие обязательства		21 197	(991)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>2 826</b>	<b>47 929</b>
Уплаченный налог на прибыль		(10 273)	(6 408)
<b>Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(7 447)</b>	<b>41 521</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	3 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10, 11	(5 325)	(3 414)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		29	7
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(5 296)</b>	<b>(407)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска облигаций		45 235	6 451
Погашение выпущенных облигаций		(25 942)	-
Поступления от привлечения прочих заемных средств, нетто		45 856	6 741
Субординированный заем полученный		48 260	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	20	(55 568)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>57 841</b>	<b>13 192</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 115	13 170
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>46 213</b>	<b>67 476</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>150 225</b>	<b>82 749</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>196 438</b>	<b>150 225</b>

*Прилагаемые примечания на страницах 9-52 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.*



## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, 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 г. 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 г. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами, выданную Министерством финансов Республики Беларусь 27 июля 2007 г.

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 2010 г. Банк имеет следующую структуру: головной банк, 5 центров банковских услуг и 25 расчетно-кассовых центров, расположенных в Минске, Бресте, Гомеле, Витебске, Могилеве, Молодечно, Жодино и Бобруйске.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	2010 г. %	2009 г. %
MTB Investments Holdings Limited (Кипр)	98,07	70,34
ИП ЗАО "Начало века" (Республика Беларусь)	-	26,63
Прочие	1,93	3,03
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Банк находится под контролем следующих трех физических лиц: Олег Ильгизович Хусаенов (Россия), Сергей Николаевич Савицкий (Республика Беларусь) и Игорь Вячеславович Мальгин (Россия).

### 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, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, 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.

#### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2005 года считалось, что в белорусской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2005 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

### Переклассификации

В данные за 2009 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2010 году:

Статьи финансовой отчетности	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассифи- кации	Скорректиро- ванная сумма	Причина переклассифика- ции
<b>Отдельное представление данных о денежных средствах и их эквивалентах</b>				
Денежные средства и средства в Национальном банке Республики Беларусь	94 297	(94 297)	-	Изменение учетной политики (Примечание 3)
Средства в кредитных организациях	72 394	(55 928)	16 466	
Денежные средства и их эквиваленты	-	150 225	150 225	
<b>Отдельное представление данных о прочих заемных средствах:</b>				
Средства кредитных организаций	72 649	(49 705)	22 944	Отдельное раскрытие существенных статей
Прочие заемные средства	-	49 705	49 705	
<b>Отдельное представление данных о резервах:</b>				
Резервы	-	892	892	Отдельное раскрытие резервов
Прочие обязательства	6 478	(892)	5 586	
<b>Переклассификация комиссионных доходов за обслуживание кредитов в категорию процентных доходов:</b>				
Процентные доходы	64 075	3 774	67 849	Для представления данных последовательно
Комиссионные доходы	28 425	(3 774)	24 651	
<b>Переклассификация операционных расходов:</b>				
Расходы на персонал	-	(20 248)	(20 248)	Отдельное раскрытие существенных статей
Износ и амортизация	-	(1 245)	(1 245)	
Прочие операционные расходы	-	(16 311)	(16 311)	
Операционные расходы	(37 804)	37 804	-	
<b>Переклассификация курсовых разниц по резерву на покрытие убытков по кредитам:</b>				
Резерв под обесценение кредитов	(14 788)	637	(14 151)	Для представления данных последовательно
Прочие расходы от обесценения и создания резервы	(325)	17	(308)	
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	19 531	(654)	18 877	

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

В данные за 2008 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2010 году:

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма переклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>	<i>Причина переклассификации</i>
<b>Отдельное представление данных о денежных средствах и их эквивалентах</b>				
Денежные средства и средства в Национальном банке Республики Беларусь	35 191	(35 191)	-	Изменение учетной политики (Примечание 3)
Средства в кредитных организациях	54 759	(47 558)	7 201	
Денежные средства и их эквиваленты	-	82 749	82 749	
<b>Отдельное представление данных о прочих заемных средствах:</b>				
Средства кредитных организаций	55 487	(33 733)	21 754	Отдельное раскрытие существенных статей
Прочие заемные средства	-	33 733	33 733	
<b>Отдельное представление данных о резервах:</b>				
Резервы	-	288	288	Отдельное раскрытие резервов
Прочие обязательства	4 928	(288)	4 640	

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В 2010 году Банк изменил свой подход в отношении денежных средств и их эквивалентов. В 2009 году и предыдущих периодах Банк включал в состав денежных средств и их эквивалентов только средства в банках стран-членов Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения. В 2010 году Банк пересмотрел свою политику управления денежными средствами и их эквивалентами и решил включать в состав денежных средств и их эквивалентов все средства в банках с первоначальной срочностью до 90 дней вне зависимости от географического признака. Банк применил данное изменение учетной политики ретроспективно и реклассифицировал соответствующие статьи отчета о финансовом положении.

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

*Поправка к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" – "Объекты хеджирования"*  
 Данная поправка была опубликована в августе 2008 г. и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

*МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" (новая редакция от января 2008 года) и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (новая редакция от января 2008 года)*  
 В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет подобных сделок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" - "Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами"*  
 Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

*Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"*  
 Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

#### Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже:

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности.
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, не анализирует активы и обязательства сегментов, данная информация Банком не раскрывается.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществлял сделок по объединению бизнеса.

#### Финансовые активы

##### Первоначальное признание

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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.

#### *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.

#### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств в кассе, средств на счетах в Национальном банке, за исключением обязательных резервов, и из средств в банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения и не обремененных условиями контракта. При составлении отчета о движении денежных средств минимальная сумма обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

### **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.

### **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 задолженность перед Национальным банком, 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

## 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, начисляемую на непогашенную 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 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 признания убытков 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.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

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 отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты 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 изменений в условиях кредитования осуществляется следующим образом:

- ▶ Если валюта кредита была изменена в результате реструктуризации, то в этом случае прекращается признание старого кредита и признается новый кредит.
- ▶ В случае если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Банк руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых далее финансовых обязательств.



(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

- ▶ Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и реструктуризация кредита приводит к его обесценению, Банк отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде. Если реструктуризация кредита не приводит к его обесценению, Банк производит пересчет эффективной ставки процента.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения 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 ставки процента 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 случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений 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 размере 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 премия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 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 совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или 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.

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	6-10
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. Затраты 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.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### **Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

### **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.

### **Уставный капитал**

#### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. 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.

### **Активы, находящиеся в доверительном управлении**

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

### **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.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### 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.

### 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 2010, 2009 и 2008 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Доллар США / Белорусский рубль	3 000,00	2 863,00	2 200,00
Евро / Белорусский рубль	3 972,60	4 106,11	3 077,14
Российский рубль / Белорусский рубль	98,44	94,66	76,89

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: Доллар США/Белорусский рубль – 3 019, Евро/Белорусский рубль – 4 132,11, Российский рубль/Белорусский рубль – 103,55.

## Изменение учетной политики в будущем

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

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

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"*

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

*Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами"*

Интерпретация IFRIC 19 была выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Данная интерпретация разъясняет порядок учета, при котором пересматриваются условия финансового обязательства и выпускаются долевые инструменты в пользу кредитора для погашения всего или части финансового обязательства. Ожидается, что Интерпретация IFRIC 19 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, 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 находящиеся 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. Новая редакция МСФО (IAS) 24 обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что новая редакция МСФО (IAS) 24 не окажет никакого влияния на финансовую отчетность Банка.

*Усовершенствования МСФО*

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" ограничивает спектр методов оценки таким образом, что только компоненты неконтрольной доли участия, представляющие собой существующие доли участия, которые дают их держателям право на пропорциональную долю в чистых активах предприятия в случае ликвидации, оцениваются либо по справедливой стоимости, либо исходя из размера пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого бизнеса. Поскольку данная поправка должна применяться с даты применения Банком МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет показателей с учетом влияния, возникшего в результате применения МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, но до применения данной поправки. По прогнозам Банка, эта и другие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации" вносит поправки в раскрытие количественной информации о рисках и информации о кредитных рисках. Ожидается, что последствия введения дополнительных требований будут незначительными, т.к. предполагается, что необходимая информация будет иметься в свободном доступе.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 34 "Подготовка промежуточной финансовой отчетности" устанавливает дополнительные требования к раскрытию информации об обстоятельствах, влияющих на справедливую стоимость и классификацию финансовых инструментов, о перемещении финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости, об изменениях в классификации финансовых активов и изменениях в условных обязательствах и активах. Необходимая дополнительная информация подлежит раскрытию в промежуточной финансовой отчетности Банка.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности 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.

#### *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:

	2010 г.	2009 г. после перекласси- фикации	2008 г. после перекласси- фикации
Наличные средства	28 759	25 873	17 921
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке	74 854	72 449	12 427
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	41 887	23 138	12 448
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	32 242	26 000	39 953
Договоры обратного репо на срок до 90 дней	18 696	2 765	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>196 438</b>	<b>150 225</b>	<b>82 749</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

Банк заключил договоры обратного репо с 4 белорусскими банками. Объектом данных соглашений выступают долговые ценные бумаги, выпущенные белорусскими компаниями со справедливой стоимостью 19 703 млн. руб.

На 31 декабря 2010 года остатки средств на текущих счетах включают в себя 10 255 млн. руб. (2009 г. – 6 699 млн. руб.), размещенных в двух банках.

### 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г. после перекласси- фикации</b>	<b>2008 г. после перекласси- фикации</b>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	15 591	10 136	231
Обязательные резервы в Национальном банке	2 059	6 333	6 970
	<b>17 650</b>	<b>16 469</b>	<b>7 201</b>
За вычетом: резерва под обесценение	-	(3)	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>17 650</b>	<b>16 466</b>	<b>7 201</b>

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

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях в размере 3 млн. руб. был полностью разбронирован на 31 декабря 2010 года.

### 7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. 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>2010 г.</b>			<b>2009 г.</b>		
	<b>Условная основная сумма</b>	<b>Справедливая стоимость</b>		<b>Условная основная сумма</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
		<b>Актив</b>	<b>Обязате льство</b>		<b>Актив</b>	<b>Обязате льство</b>
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды – иностранные контракты	-	-	-	911	-	-
Форварды – внутренние контракты	97 835	718	(2 260)	24 043	238	(184)
Итого производные активы/обязательства		<b>718</b>	<b>(2 260)</b>		<b>238</b>	<b>(184)</b>

На 31 декабря 2010 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

#### Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

### Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Кредиты юридическим лицам	315 370	142 132
Кредиты физическим лицам	111 050	121 104
Финансовая аренда	3 424	1 700
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>429 844</b>	<b>264 936</b>
За вычетом резерва под обесценение	(26 358)	(27 877)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>403 486</b>	<b>237 059</b>

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Юридические лица 2010 г.	Физические лица 2010 г.	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 г.	15 284	12 593	27 877
Отчисления за год	2 504	1 231	3 735
Курсовые разницы	124	262	386
Списанные суммы	(200)	(5 440)	(5 640)
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>17 712</b>	<b>8 646</b>	<b>26 358</b>
Обесценение на индивидуальной основе	16 048	5 573	21 621
Обесценение на совокупной основе	1 664	3 073	4 737
	<b>17 712</b>	<b>8 646</b>	<b>26 358</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>164 019</b>	<b>5 573</b>	<b>169 592</b>

	Юридические лица 2009 г.	Физические лица 2009 г.	Итого 2009
На 1 января 2009 г.	6 443	7 738	14 181
Отчисления за год	9 457	4 691	14 148
Курсовые разницы	118	519	637
Списанные суммы	(734)	(355)	(1 089)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>15 284</b>	<b>12 593</b>	<b>27 877</b>
Обесценение на индивидуальной основе	8 391	2 080	10 471
Обесценение на совокупной основе	6 893	10 513	17 406
	<b>15 284</b>	<b>12 593</b>	<b>27 877</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>87 056</b>	<b>2 080</b>	<b>89 136</b>



## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составили 3 205 млн. руб. (2009 г. - 1 793 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.

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 2010 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 86 947 млн. руб. (20% от совокупного кредитного портфеля) (2009 г. - 48 037 млн. руб. (18% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 7 433 млн. руб. (2009 г. - 4 220 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Частные организации	311 090	141 508
Государственные организации	7 704	2 324
Физические лица	111 050	121 104
	<b>429 844</b>	<b>264 936</b>

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

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Оптовая и розничная торговля	213 693	94 533
Физические лица	111 050	121 104
Промышленное производство	36 867	15 810
Недвижимость	17 402	4 443
Строительство	12 271	2 567
Транспорт	9 676	7 826
Пищевая промышленность	8 572	9 609
Прочее	20 313	9 044
	<b>429 844</b>	<b>264 936</b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1 937	2 325
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(358)	(480)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>1 579</b>	<b>1 845</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1 589	556
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(381)	(64)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>1 208</b>	<b>492</b>

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

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

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Облигации, выпущенные белорусскими банками	72 053	63 518
Долгосрочные казначейские облигации Министерства финансов	-	1 740
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>72 053</b>	<b>65 258</b>

На 31 декабря 2010 года инвестиции Банка представлены облигациями 6 белорусских банков (2009 г. – 4 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 2009 г.	4 714	3 786	899	2 670	81	12 150
Поступления	1 450	688	65	1 074	289	3 566
Выбытие	-	(13)	(170)	(87)	-	(270)
На 31 декабря 2010 г.	<b>6 164</b>	<b>4 461</b>	<b>794</b>	<b>3 657</b>	<b>370</b>	<b>15 446</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2009 г.	(520)	(2 408)	(562)	(1 321)	-	(4 811)
Начисленная амортизация	(142)	(514)	(62)	(274)	-	(992)
Выбытие	-	7	168	84	-	259
На 31 декабря 2010 г.	<b>(662)</b>	<b>(2 915)</b>	<b>(456)</b>	<b>(1 511)</b>	<b>-</b>	<b>(5 544)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2009 г.	4 194	1 378	337	1 349	81	7 339
На 31 декабря 2010 г.	<b>5 502</b>	<b>1 546</b>	<b>338</b>	<b>2 146</b>	<b>370</b>	<b>9 902</b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<b>Здания</b>	<b>Компьютеры и оргтехника</b>	<b>Транспорт- ные средства</b>	<b>Мебель и принадлеж- ности</b>	<b>Незавершен- ное строитель- ство</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2008 г.	2 405	3 848	862	2 525	78	9 718
Поступления	2 309	464	83	159	3	3 018
Выбытие	-	(526)	(46)	(14)	-	(586)
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>4 714</b>	<b>3 786</b>	<b>899</b>	<b>2 670</b>	<b>81</b>	<b>12 150</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2008 г.	(394)	(2 400)	(518)	(1 082)	-	(4 394)
Начисленная амортизация	(126)	(528)	(90)	(253)	-	(997)
Выбытие	-	520	46	14	-	580
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>(520)</b>	<b>(2 408)</b>	<b>(562)</b>	<b>(1 321)</b>	<b>-</b>	<b>(4 811)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2008 г.	2 011	1 448	344	1 443	78	5 324
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>4 194</b>	<b>1 378</b>	<b>337</b>	<b>1 349</b>	<b>81</b>	<b>7 339</b>

## 11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 1 января	2 048	1 653
Поступления	1 759	396
Выбытие	-	(1)
<b>На 31 декабря</b>	<b>3 807</b>	<b>2 048</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
На 1 января	(620)	(372)
Начисленная амортизация	(463)	(248)
Выбытие	-	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>(1 083)</b>	<b>(620)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>		
На 1 января	1 428	1 281
<b>На 31 декабря</b>	<b>2 724</b>	<b>1 428</b>

## 12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Расход по налогу на прибыль – текущая часть	10 586	6 268
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(3 371)	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>7 215</b>	<b>6 268</b>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 26,28% в 2010 и 2009 годах. С 1 января 2011 года ставка налога составляет 24%. Банк рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года с использованием ставки налога в размере 24%.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>43 229</b>	<b>31 814</b>
Официальная ставка налога	26,28%	26,28%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>11 361</b>	<b>8 361</b>
Инвестиционные налоговые льготы	(552)	(311)
Прибыль по ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(3 478)	(1 088)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и прочие выплаты	585	535
- прочее	281	176
Влияние изменения налоговой ставки (с 26,28% до 24,00%)	320	-
Влияние постоянных разниц	(9)	(80)
Восстановление переоценки имущества для целей налогообложения	(382)	(376)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(911)	(949)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>7 215</b>	<b>6 268</b>

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

	<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>			<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>		
	<b>В отчете</b>			<b>В отчете</b>		
	<b>2008 г.</b>	<b>о прибыли и убытках</b>	<b>В составе прочего совокупного дохода</b>	<b>2009 г.</b>	<b>о прибыли и убытках</b>	<b>В составе прочего совокупного дохода</b>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>						
Кредиты клиентам	2 419	87	-	2 506	460	-
Основные средства	242	272	-	514	247	-
Прочие обязательства	233	(233)	-	-	552	-
Прочие активы	198	(61)	-	137	95	-
Средства клиентов	-	316	-	316	(316)	-
Выпуск долговых ценных бумаг	-	49	-	49	(49)	-
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>3 092</b>	<b>430</b>	<b>-</b>	<b>3 522</b>	<b>989</b>	<b>-</b>
Отложенный налоговый актив, не признанный в отчете о финансовом положении	(1 860)	949	-	(911)	911	-
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>1 232</b>	<b>1 379</b>	<b>-</b>	<b>2 611</b>	<b>1 900</b>	<b>-</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>						
Производные финансовые обязательства	-	(498)	-	(498)	215	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	(170)	-	(170)	(30)	-
Прочие заемные средства	-	(46)	-	(46)	(123)	-
Производные финансовые активы	-	(63)	-	(63)	(109)	-
Средства в кредитных организациях	-	(100)	-	(100)	(65)	-
Резервы	-	(150)	-	(150)	60	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	(341)	-	(341)	305	-
Прочие налогооблагаемые позиции	-	-	-	-	(25)	-
Кредиты клиентам	(1 191)	1 191	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	(41)	41	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	(1 243)	-	(1 243)	1 243	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1 232)</b>	<b>(1 379)</b>	<b>-</b>	<b>(2 611)</b>	<b>1 471</b>	<b>-</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 371</b>	<b>-</b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

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

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и договорные обязательст ва</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2008 г.</b>	<b>353</b>	<b>288</b>	<b>641</b>
Создание (восстановление)	(279)	587	308
Курсовые разницы	-	17	17
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>74</b>	<b>892</b>	<b>966</b>
Создание	72	543	615
Курсовые разницы	-	52	52
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>146</b>	<b>1 487</b>	<b>1 633</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:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Предоплата и прочие дебиторы	2 798	1 352
Начисленные комиссионные доходы	1 597	799
Расчеты по банковским операциям	924	275
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	334	68
Расходы будущих периодов	151	468
Запасы	117	261
	<b>5 921</b>	<b>3 223</b>
За вычетом резерва на обесценение прочих активов (Примечание 13)	(146)	(74)
<b>Прочие активы</b>	<b>5 775</b>	<b>3 149</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г. после перекласси- фикации</i>	<i>2008 г. после перекласси- фикации</i>
Расчеты по банковским операциям	2 204	2 982	2 259
Расчеты с персоналом	1 523	1 061	1 107
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	940	596	658
Торговая кредиторская задолженность	731	337	445
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	422	353	37
Доходы будущих периодов	218	248	132
Прочее	6	9	2
<b>Прочие обязательства</b>	<b>6 044</b>	<b>5 586</b>	<b>4 640</b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

**15. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г. после перекласси- фикации</b>	<b>2008 г. после перекласси- фикации</b>
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	9 932	17 581	10 200
Срочные депозиты и кредиты от банков-нерезидентов	3 915	3 908	6 635
Текущие счета	152	1 455	27
Договоры "репо" с банками-резидентами	-	-	4 892
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>13 999</b>	<b>22 944</b>	<b>21 754</b>

**16. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Срочные депозиты	216 004	150 253
Текущие счета	182 857	106 878
<b>Средства клиентов</b>	<b>398 861</b>	<b>257 131</b>
<b>Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>11 756</b>	<b>2 098</b>

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 83 937 млн. руб. (21%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2009 г. - 53 823 млн. руб. (21%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 114 972 руб. (2009 г. - 99 675 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 вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу 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>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Частные компании	255 124	137 820
Физические лица	142 549	118 276
Государственные организации	1 188	1 035
<b>Средства клиентов</b>	<b>398 861</b>	<b>257 131</b>

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Физические лица	142 549	118 276
Торговля	121 590	61 634
Промышленное производство	38 306	19 937
Строительство	34 652	18 657
Страхование	20 986	9 554
Транспорт	10 389	6 315
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	5 583	5 488
Индивидуальные предприниматели	4 651	2 496
Недвижимость	3 668	2 076
Телекоммуникации	1 362	2 658
Финансовые услуги	1 012	2 545
Некоммерческие организации	555	323
Государственные органы власти	943	-
Прочее	12 615	7 172
<b>Средства клиентов</b>	<b>398 861</b>	<b>257 131</b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>2010 г.</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>2009 г.</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Номинальная процентная ставка</b>
Дисконтные облигации в белорусских рублях	27 840	2012 г.	12 736	2010 г.	13-16%
Процентные облигации в евро	4 484	2011 г.	863	2011 г.	13,5%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>32 324</b>		<b>13 599</b>		

**18. Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства включали в себя следующие позиции:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г. после переклассификации</b>	<b>2008 г. после переклассификации</b>
Европейский банк реконструкции и развития FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландская организация по финансированию развития)	67 171	49 705	33 733
	30 246	-	-
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>97 417</b>	<b>49 705</b>	<b>33 733</b>

**19. Субординированная задолженность**

Субординированная задолженность представлена 3 займами от MTB Investments Holdings Limited (материнской организации Банка) на общую сумму 16 090 тыс. долларов США:

	<b>Дата привлечения</b>	<b>Дата возврата</b>	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Субординированный займ 1	8 апреля 2010 г.	8 апреля 2020 г.	13 800	-
Субординированный займ 2	29 апреля 2010 г.	29 апреля 2020 г.	14 325	-
Субординированный займ 3	18 ноября 2010 г.	18 ноября 2020 г.	17 697	-
<b>Субординированная задолженность</b>			<b>45 822</b>	<b>-</b>

Все субординированные займы привлечены под 6% годовых.

Третий субординированный займ в размере 6 715 тыс. долларов США был скорректирован при первоначальном признании для отражения по справедливой стоимости. Разница между справедливой и номинальной стоимостью на дату первоначального признания была признана в качестве взноса в капитал в сумме 2 497 млн. руб.

**20. Капитал**

На декабрь 2010 и 2009 годов объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 75 585 обыкновенных акций номинальной стоимостью 861 500 руб. каждая (по фактической стоимости). Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

В 2009 и 2010 годах движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было; структура капитала представлена ниже:

	<b>Количество обыкновенных акций</b>	<b>Номинальная стоимость обыкновенных акций</b>	<b>инфляции</b>	<b>Итого</b>
На 31 декабря 2008 г., 2009 г., 2010 г.	75 585	65 116	26 193	91 309

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2010 года, Банк объявил дивиденды за 2009 отчетный год на общую сумму 33 799 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 447 163 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в ноябре 2010 года, Банк объявил промежуточные дивиденды за 2010 отчетный год на общую сумму 21 769 млн. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 288 007 руб. за акцию).

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка приблизительно составила 39 177 млн. руб. (2009 г. - 52 938 млн. руб.).

Нераспределяемые резервы включают резерв на переоценку материальных активов и резервный фонд, созданный в соответствии с белорусским законодательством для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, непредвиденные риски и условные обязательства. В соответствии с законодательством резервный фонд создается в размере не менее 5% от уставного капитала Банка, отраженного в финансовой отчетности по БСБУ. Фонд был сформирован в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, отраженного в отчетности по БСБУ.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов резервный фонд составил 12 533 млн. рублей.

### Характер и назначение прочих резервов

*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

Республика Беларусь представляет собой страну с развивающейся экономикой и, следовательно, условия ведения деятельности и законодательно-правовая база в Республике Беларусь менее развиты, чем в странах с более развитой рыночной экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать характеристики, свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Белорусская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительство Республики Беларусь продолжило предпринимать стабилизационные меры, направленные на обеспечение ликвидности белорусских банков и компаний, с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые признаки улучшения, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на его финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы.

В то же время мировой финансовый кризис также оказал негативное влияние на платежный баланс Республики Беларусь в результате существенного падения объемов экспорта, в частности, на российский рынок. Другими факторами, приведшими к дефициту текущего счета платежного баланса, стали действия Правительства по прямому кредитованию и субсидированию, росту заработной платы, а также внешние факторы, такие как повышение цен на энергоресурсы из России. Данные факторы также могут оказать влияние на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Кроме того, ухудшение ситуации с ликвидностью могло также отрицательно сказаться на положении заемщиков Банка, что, в свою очередь, возможно, отразится на их способности погасить задолженность перед Банком. Вследствие существенного снижения рыночной стоимости недвижимости и прочих активов Банк сталкивается с последствиями снижения справедливой стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком компаниям и физическим лицам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.



## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

Хотя, по мнению руководства, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности Банка 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. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 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>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	91 512	35 013
Гарантии	32 722	25 793
Аккредитивы	23 333	13 139
	<u>147 567</u>	<u>73 945</u>
За вычетом - Резервов	<u>(1 487)</u>	<u>(892)</u>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>146 080</b>	<b>73 053</b>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	<u>(11 756)</u>	<u>(2 098)</u>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b><u>134 324</u></b>	<b><u>70 955</u></b>

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по нерасторгаемым договорам операционной аренды.

На 31 декабря 2010 и 2009 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 ответственности в Республике Беларусь не имеет широкого распространения.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

**22. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Расчетно-кассовое обслуживание	11 600	9 250
Пластиковые карты	6 407	4 463
Валютно-обменные операции	5 532	7 582
Документарные операции	3 078	2 310
Ценные бумаги	762	558
Прочее	822	488
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>28 201</b>	<b>24 651</b>
Пластиковые карты	(1 655)	(1 063)
Операции с банками	(768)	(566)
Документарные операции	(500)	(326)
Ценные бумаги	(348)	(252)
Валютно-обменные операции	(172)	(94)
Прочее	(640)	(342)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(4 083)</b>	<b>(2 643)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>24 118</b>	<b>22 008</b>

**23. Прочие доходы**

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Восстановление ранее списанной задолженности	823	21
Штрафы и пени полученные	436	144
Прибыль от выбытия прочих активов	311	979
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	18	-
Прочее	373	91
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>1 961</b>	<b>1 235</b>

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

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Заработная плата и премии	19 269	15 707
Отчисления на социальное обеспечение	5 419	4 467
Прочие расходы на персонал	149	74
<b>Расходы на персонал</b>	<b>24 837</b>	<b>20 248</b>
Арендная плата	5 396	5 536
Обслуживание банковского программного обеспечения	1 926	1 487
Маркетинг и реклама	1 872	1 246
Профессиональные услуги	1 744	334
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	1 558	1 379
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	1 020	333
Налоги, кроме налога на прибыль	826	1 490
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	620	384
Услуги по охране	587	449
Услуги связи	566	534
Коммунальные услуги	557	395
Почтовые и курьерские услуги	487	491
Страхование	381	314
Ремонт и обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	372	273
Благотворительность и спонсорская деятельность	15	68
Прочие расходы	1 517	1 598
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>19 444</b>	<b>16 311</b>

## 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*

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

### *Наблюдательный совет*

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, а также 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 отвечает за разработку 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.

### *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.

### *Внутренний аудит*

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

### *Прочие структурные подразделения*

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

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

#### *Системы 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.

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 того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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.

#### *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).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется 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 2010 году, как и в 2009 году, Банк проводил консервативную кредитную политику и сохранял на постоянно высоком уровне запас ликвидных активов. Подобная стратегия обуславливалась сохранением высокого уровня угрозы резкого ухудшения платежеспособности заемщиков, вследствие продолжающегося мирового экономического кризиса. 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.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

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

### *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.

### *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 убытка от реализации кредитного риска по обязательствам кредитного характера оценивается ниже, нежели по финансовым инструментам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как Банк имеет право расторгнуть обязательства по предоставлению кредита или неиспользованной части кредитной линии.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения и за вычетом резервов под обесценение и на возможные потери.

	<i>Прим.</i>	<i>Максимальный размер риска 2010 г.</i>	<i>Максимальный размер риска 2009 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	167 679	124 352
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	15 591	10 133
Производные финансовые активы	7	718	238
Кредиты клиентам	8	403 486	237 059
Инвестиционные ценные бумаги	9	72 053	65 258
Прочие активы	14	2 521	1 074
		<hr/>	<hr/>
		662 048	438 114
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	21	134 324	70 955
		<hr/>	<hr/>
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>796 372</b>	<b>509 069</b>

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

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

### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи классификации финансовых активов, установленной нормативными актами Национального банка. В соответствии с этой классификацией система кредитных рейтингов состоит из 5 групп кредитного риска. При отнесении финансовых активов к определенной группе риска учитываются такие критерии, как финансовые показатели, качество обслуживания долга, а также стоимость и достаточность обеспечения исполнения обязательств.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам активов применительно к связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

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

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные индивидуально</i>		<i>Просроченные, но не обесцененные индивидуально</i>		<i>Обесцененные индивидуально</i>	<i>Итого</i>
		<i>Стандартный рейтинг 2010 г.</i>	<i>стандартного рейтинга 2010 г.</i>	<i>обесцененные индивидуально 2010 г.</i>	<i>дуально 2010 г.</i>		
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	15 591	-	-	-	15 591	
Кредиты клиентам	8						
Кредиты юридическим лицам		148 811	1 932	2 231	162 396	315 370	
Кредиты физическим лицам		98 731	88	6 658	5 573	111 050	
Финансовая аренда		1 727	-	74	1 623	3 424	
		<u>249 269</u>	<u>2 020</u>	<u>8 963</u>	<u>169 592</u>	<u>429 844</u>	
Долговые инвестиционные ценные бумаги Имеющиеся в наличии для продажи	9	72 053	-	-	-	72 053	
<b>Итого</b>		<u><b>336 913</b></u>	<u><b>2 020</b></u>	<u><b>8 963</b></u>	<u><b>169 592</b></u>	<u><b>517 488</b></u>	

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные индивидуально</i>		<i>Просроченные, но не обесцененные индивидуально</i>		<i>Обесцененные индивидуально</i>	<i>Итого</i>
		<i>Стандартный рейтинг 2009 г.</i>	<i>стандартного рейтинга 2009 г.</i>	<i>обесцененные индивидуально 2009 г.</i>	<i>дуально 2009 г.</i>		
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы)	6	10 136	-	-	-	10 136	
Кредиты клиентам	8						
Кредиты юридическим лицам		52 450	772	1 854	87 056	142 132	
Кредиты физическим лицам		97 292	69	21 663	2 080	121 104	
Финансовая аренда		1 678	22	-	-	1 700	
		<u>151 420</u>	<u>863</u>	<u>23 517</u>	<u>89 136</u>	<u>264 936</u>	
Долговые инвестиционные ценные бумаги Имеющиеся в наличии для продажи	9	65 258	-	-	-	65 258	
<b>Итого</b>		<u><b>226 814</b></u>	<u><b>863</b></u>	<u><b>23 517</b></u>	<u><b>89 136</b></u>	<u><b>340 330</b></u>	

Анализ просроченных 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 регулярно оцениваются и пересматриваются.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

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

	<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	245	200	514	1 272	2 231
Кредиты физическим лицам	2 688	899	97	2 974	6 658
Финансовая аренда	-	-	-	74	74
<b>Итого</b>	<b>2 933</b>	<b>1 099</b>	<b>611</b>	<b>4 320</b>	<b>8 963</b>
	<i>Менее 30 дней 2009 г.</i>	<i>От 31 до 60 дней 2009 г.</i>	<i>От 61 до 90 дней 2009 г.</i>	<i>Более 90 дней 2009 г.</i>	<i>Итого 2009 г.</i>
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	377	603	219	655	1 854
Кредиты физическим лицам	7 940	4 055	1 869	7 799	21 663
Финансовая аренда	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>8 317</b>	<b>4 658</b>	<b>2 088</b>	<b>8 454</b>	<b>23 517</b>

Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 8 "Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск".

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

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк не имеет существенных финансовых активов, условия по которым были пересмотрены.

### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 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 и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

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

	2010 г.				2009 г.			
	<i>Банки СНГ и др. стран</i>				<i>Банки СНГ и др. стран</i>			
	<i>Беларусь</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>	<i>Беларусь</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	159 466	25 805	11 167	196 438	129 072	13 809	7 344	150 225
Средства в кредитных организациях	3 416	14 234	-	17 650	6 453	10 012	1	16 466
Производные финансовые активы	718	-	-	718	238	-	-	238
Кредиты клиентам	403 486	-	-	403 486	237 059	-	-	237 059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72 053	-	-	72 053	65 258	-	-	65 258
Прочие монетарные активы	2 855	-	-	2 855	1 142	-	-	1 142
	<b>641 994</b>	<b>40 039</b>	<b>11 167</b>	<b>693 200</b>	<b>439 222</b>	<b>23 821</b>	<b>7 345</b>	<b>470 388</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	9 938	1 776	2 285	13 999	18 707	2 819	1 418	22 944
Производные финансовые обязательства	2 260	-	-	2 260	184	-	-	184
Средства клиентов	391 538	1 678	5 645	398 861	250 011	1 953	5 167	257 131
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 324	-	-	32 324	13 599	-	-	13 599
Прочие заемные средства	-	97 417	-	97 417	-	49 705	-	49 705
Текущее обязательство по налогу на прибыль	795	-	-	795	482	-	-	482
Резервы	1 487	-	-	1 487	892	-	-	892
Прочие монетарные обязательства	6 044	-	-	6 044	5 586	-	-	5 586
Субординированная задолженность	-	-	45 822	45 822	-	-	-	-
	<b>444 386</b>	<b>100 871</b>	<b>53 752</b>	<b>599 009</b>	<b>289 461</b>	<b>54 477</b>	<b>6 585</b>	<b>350 523</b>
<b>Чистые активы (обязательства)</b>	<b>197 608</b>	<b>(60 832)</b>	<b>(42 585)</b>	<b>94 191</b>	<b>149 761</b>	<b>(30 656)</b>	<b>760</b>	<b>119 865</b>

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. 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. Фактически, 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 заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться 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 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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

	<b>Норматив</b>	<b>2010 г., %</b>	<b>2009 г., %</b>
"Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию и просроченные обязательства)	Мин. 20%	448%	298%
"Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	Мин. 70%	173%	209%
"Норматив краткосрочной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного года / обязательства, погашаемые в течение одного года )	Мин. 1,0	3,2	4,4

*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>	<b>Менее</b>	<b>От 3 до 12</b>	<b>От 1 до 5</b>	<b>Более</b>	
По состоянию на 31 декабря 2010 г.	<b>3 месяцев</b>	<b>месяцев</b>	<b>лет</b>	<b>5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	12 882	1 180	-	-	14 062
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	-	46 754	51 081	-	97 835
- Суммы к получению по договорам	-	(41 975)	(45 175)	-	(87 150)
Средства клиентов	280 216	75 700	62 057	146	418 119
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 885	-	-	-	32 885
Прочие заемные средства	13 806	22 379	74 320	-	110 505
Прочие обязательства	2 849	1 827	-	-	4 676
Субординированная задолженность	714	2 182	11 593	61 440	75 929
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>343 352</b>	<b>108 047</b>	<b>153 876</b>	<b>61 586</b>	<b>666 861</b>

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Менее</b>	<b>От 3 до 12</b>	<b>От 1 до 5</b>	<b>Более</b>	
По состоянию на 31 декабря 2009 г.	<b>3 месяцев</b>	<b>месяцев</b>	<b>Лет</b>	<b>5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	20 016	3 004	-	-	23 020
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	2 344	8 459	14 149	-	24 952
- Суммы к получению по договорам	(2 345)	(8 212)	(12 320)	-	(22 877)
Средства клиентов	170 289	72 750	26 144	112	269 295
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 640	-	-	-	13 640
Прочие заемные средства	9 180	11 056	36 488	-	56 724
Прочие обязательства	4 039	589	-	-	4 628
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>217 163</b>	<b>87 646</b>	<b>64 461</b>	<b>112</b>	<b>369 382</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

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>Итого</i>
2010 г.	115 307	23 507	8 753	147 567
2009 г.	46 070	22 708	5 167	73 945

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. Существенная концентрация депозитов приходится на период до одного года (на двух клиентов приходится 31% всех депозитов со сроком погашения до года (2009 г. - 32%).

Банком были получены значительные средства от Европейского банка реконструкции и развития и от FMO Nederlandse Financiering Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden (Нидерландская компания по финансированию развития) (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, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

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).

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

**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. Позиции Банка управляются и контролируются с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. 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.

<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	2	(119)
Евро	100	94	(1)
Доллар США	100	(910)	(10)

  

<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)	(2)	122
Евро	(25)	(24)	1
Доллар США	(25)	227	10

  

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2009 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2009 г.</b>
Белорусский рубль	500	-	(389)
Евро	500	(123)	(410)
Доллар США	500	(2 322)	(106)

  

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</b>	<b>Чувствительность капитала 2009 г.</b>
Белорусский рубль	(500)	-	423
Евро	(500)	123	447
Доллар США	(500)	2 322	115

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

**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.

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

	<i>Белорус- ский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Итого</i>
<b>Монетарные активы на 31 декабря 2010 г.</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	79 762	60 892	32 962	14 316	8 506	196 438
Средства в кредитных организациях	2 119	15 031	500	-	-	17 650
Производные финансовые активы	718	-	-	-	-	718
Кредиты клиентам	256 103	105 217	35 814	6 352	-	403 486
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37 693	22 170	12 190	-	-	72 053
Прочие монетарные активы	1 050	1 402	279	123	1	2 855
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>377 445</b>	<b>204 712</b>	<b>81 745</b>	<b>20 791</b>	<b>8 507</b>	<b>693 200</b>
<b>Монетарные обязательства на 31 декабря 2010 г.</b>						
Средства кредитных организаций	(144)	(1 779)	(9 934)	(2 142)	-	(13 999)
Производные финансовые обязательства	(2 260)	-	-	-	-	(2 260)
Средства клиентов	(161 694)	(137 136)	(86 841)	(13 190)	-	(398 861)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27 840)	-	(4 484)	-	-	(32 324)
Прочие заемные средства	-	(96 913)	(504)	-	-	(97 417)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(795)	-	-	-	-	(795)
Резервы	(274)	(976)	(108)	(129)	-	(1 487)
Прочие обязательства	(3 610)	(1 692)	(465)	(114)	(163)	(6 044)
Субординированная задолженность	-	(45 822)	-	-	-	(45 822)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(196 617)</b>	<b>(284 318)</b>	<b>(102 336)</b>	<b>(15 575)</b>	<b>(163)</b>	<b>(599 009)</b>
Требования по производным финансовым инструментам	-	75 232	11 918	-	-	87 150
Обязательства по производным финансовым инструментам	(97 835)	-	-	-	-	(97 835)
<b>Итого валютная позиция на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>82 993</b>	<b>(4 374)</b>	<b>(8 673)</b>	<b>5 216</b>	<b>8 344</b>	<b>83 506</b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	<i>Белорус- ский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Итого</i>
<b>Монетарные активы на 31 декабря 2009 г.</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	112 159	13 986	13 110	7 877	3 093	150 225
Средства в кредитных организациях	6 453	10 012	-	-	1	16 466
Производные финансовые активы	238	-	-	-	-	238
Кредиты клиентам	89 995	109 536	31 452	6 070	6	237 059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 034	7 629	29 595	-	-	65 258
Прочие монетарные активы	631	344	48	119	-	1 142
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>237 510</b>	<b>141 507</b>	<b>74 205</b>	<b>14 066</b>	<b>3 100</b>	<b>470 388</b>
<b>Монетарные обязательства на 31 декабря 2009 г.</b>						
Средства кредитных организаций	(328)	(8 376)	(13 444)	(796)	-	(22 944)
Производные финансовые обязательства	(184)	-	-	-	-	(184)
Средства клиентов	(98 006)	(89 117)	(62 698)	(7 310)	-	(257 131)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(864)	-	(12 735)	-	-	(13 599)
Прочие заемные средства	-	(47 192)	(2 513)	-	-	(49 705)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(482)	-	-	-	-	(482)
Резервы	(151)	(618)	(18)	(105)	-	(892)
Прочие обязательства	(3 494)	(917)	(1 117)	(58)	-	(5 586)
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(103 509)</b>	<b>(146 220)</b>	<b>(92 525)</b>	<b>(8 269)</b>	<b>-</b>	<b>(350 523)</b>
Требования по производным финансовым инструментам	1	1 890	20 531	-	455	22 877
Обязательства по производным финансовым инструментам	(24 041)	(456)	-	-	(455)	(24 952)
<b>Итого валютная позиция на 31 декабря 2009 г.</b>	<b>109 961</b>	<b>(3 279)</b>	<b>2 211</b>	<b>5 797</b>	<b>3 100</b>	<b>117 790</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

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.

<b>Валюта</b>	<b>Возможная верхняя граница изменения валютного курса, в % 2010 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</b>	<b>Возможная верхняя граница изменения валютного курса, в % 2009 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</b>
Доллар США	+30%	(1 312)	+30%	(984)
Евро	+30%	(2 602)	+30%	663
Российский рубль	+30%	1 565	+30%	1 739

<b>Валюта</b>	<b>Возможная нижняя граница изменения валютного курса, в % 2010 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</b>	<b>Возможная нижняя граница изменения валютного курса, в % 2009 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</b>
Доллар США	+3%	(131)	-10%	328
Евро	+3%	(260)	-10%	(221)
Российский рубль	+3%	156	-10%	(580)

### *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 2010 и 2009 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.

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

### 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.

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

<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	-	718	-	718
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	72 053	-	72 053
	-	<b>72 771</b>	-	<b>72 771</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	2 260	-	2 260
	-	<b>2 260</b>	-	<b>2 260</b>
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	-	238	-	238
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 032	37 226	-	65 258
	<b>28 032</b>	<b>37 464</b>	-	<b>65 496</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	184	-	184
	-	<b>184</b>	-	<b>184</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 и форвардные валютные контракты. 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

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*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>Балансовая стоимость 2010 г.</b>	<b>Справедли- вая стоимость 2010 г.</b>	<b>Непризнан- ный доход /(расход) 2010 г.</b>	<b>Балансовая стоимость 2009 г.</b>	<b>Справедли- вая стоимость 2009 г.</b>	<b>Непризнан- ный доход /(расход) 2009 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	196 438	196 438	-	150 225	150 225	-
Средства в кредитных организациях	17 650	17 650	-	16 466	16 466	-
Кредиты клиентам	403 486	403 211	(275)	237 059	224 849	(12 210)
Прочие финансовые активы	2 521	2 521	-	1 074	1 074	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	13 999	13 999	-	22 944	22 944	-
Средства клиентов	398 861	393 905	4 956	257 131	256 760	371
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 324	33 931	(1 607)	13 599	13 650	(51)
Прочие заемные средства	97 417	97 417	-	49 705	49 705	-
Прочие финансовые обязательства	4 676	4 676	-	4 628	4 628	-
Субординированная задолженность	45 822	42 425	3 397	-	-	-
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>6 471</b>			<b>(11 890)</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 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, 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".

	2010 г.			2009 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	196 438	-	196 438	150 225	-	150 225
Средства в кредитных организациях	15 591	2 059	17 650	10 013	6 453	16 466
Производные финансовые активы	-	718	718	238	-	238
Кредиты клиентам	281 054	122 432	403 486	160 485	76 574	237 059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72 053	-	72 053	63 518	1 740	65 258
Основные средства	-	9 902	9 902	-	7 339	7 339
Нематериальные активы	-	2 724	2 724	-	1 428	1 428
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	330	-	330
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	3 371	3 371	-	-	-
Прочие активы	5 775	-	5 775	3 149	-	3 149
<b>Итого</b>	<b>570 911</b>	<b>141 206</b>	<b>712 117</b>	<b>387 958</b>	<b>93 534</b>	<b>481 492</b>
Средства кредитных организаций	13 999	-	13 999	22 944	-	22 944
Производные финансовые обязательства	2 164	96	2 260	-	184	184
Средства клиентов	345 154	53 707	398 861	235 495	21 636	257 131
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 324	-	32 324	13 599	-	13 599
Прочие заемные средства	31 442	65 975	97 417	18 749	30 956	49 705
Текущие обязательства по налогу на прибыль	795	-	795	482	-	482
Резервы	1 268	219	1 487	865	27	892
Прочие обязательства	6 044	-	6 044	5 586	-	5 586
Субординированная задолженность	-	45 822	45 822	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>433 190</b>	<b>165 819</b>	<b>599 009</b>	<b>297 720</b>	<b>52 803</b>	<b>350 523</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>137 721</b>	<b>(24 613)</b>	<b>113 108</b>	<b>90 238</b>	<b>40 731</b>	<b>130 969</b>

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, 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.

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	2010 г.				2009 г.			
	Материнская компания	Компани, под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компани под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на 1 января	220	14 242	371	76	274	2 237	279	1 189
Кредиты, выданные в течение года	91	82 374	1 012	39	70	58 581	278	63
Погашение кредитов в течение года	(237)	(86 746)	(965)	(67)	(90)	(46 519)	(128)	(1 176)
Прочие изменения	57	(586)	186	16	(34)	(57)	(58)	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	131	9 284	604	64	220	14 242	371	76
За вычетом: резерв на снижение стоимости на 31 декабря	-	(508)	(41)	(4)	(22)	(1 238)	(68)	(14)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря за вычетом резерва	131	8 776	563	60	198	13 004	303	62
Депозиты на 1 января	-	1 004	421	63	-	2 256	86	105
Депозиты, полученные в течение года	-	1 799	949	-	-	28 617	512	226
Депозиты, выплаченные в течение года	-	(2 839)	(499)	-	-	(30 059)	(177)	(268)
Прочие изменения	-	36	173	(63)	-	190	-	-
Депозиты на 31 декабря	-	-	1 044	-	-	1 004	421	63
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	4 247	7	-	27	3 951	272	44
Субординированная задолженность на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
- получено в течение года	48 260	-	-	-	-	-	-	-
- первоначальное признание по справедливой стоимости	(2 497)	-	-	-	-	-	-	-
- начисление процентов	1 346	-	-	-	-	-	-	-
- погашено в течение года	(1 329)	-	-	-	-	-	-	-
- переоценка валютных статей	42	-	-	-	-	-	-	-
Субординированная задолженность на 31 декабря	45 822	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	8 312	-	-	-	-	1 436	-
Гарантии	-	5 762	-	-	-	6 709	-	-
Резервы	-	93	-	-	-	157	-	-
Прочие обязательства (начисление обязательств по неиспользованным отпускам)	-	-	81	1	-	-	58	1

**Перевод с оригинала на английском языке**

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	<u>2010 г.</u>				<u>2009 г.</u>			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы по кредитам	23	1 727	105	16	36	1 646	60	9
Обесценение кредитов	-	(508)	(41)	(4)	-	(1 148)	(40)	(8)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(1 346)	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы по депозитам	-	(6)	(62)	-	-	(87)	(42)	(31)
Комиссионные доходы	1	1 007	17	1	1	808	9	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	-	159	-	-	-	242	-	-
Расходы на персонал	-	-	(4 595)	(36)	-	-	(2 463)	(34)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	3 832	1 838
Отчисления на социальное страхование	763	625
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>4 595</b>	<b>2 463</b>

## Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "МТБанк"

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2010 год

*(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)*

### 29. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих бизнесу Банка, он 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.

*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 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Основной капитал	96 693	130 464
Дополнительный капитал	73 161	3 399
Суммы, вычитаемые из капитала	(43)	-
<b>Итого капитал</b>	<b>169 811</b>	<b>133 863</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>668 073</b>	<b>407 102</b>
Норматив достаточности капитала	25,4%	32,9%

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.*

На 31 декабря 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1998 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<b>2010 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Капитал 1-го уровня	110 710	129 063
Капитал 2-го уровня	45 496	478
<b>Итого капитал</b>	<b>156 206</b>	<b>129 541</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>610 646</b>	<b>390 696</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	18,1%	33,0%
Общий норматив достаточности капитала	25,6%	33,2%