

ОАО «Белвнешэкономбанк»
Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
с Заключением независимых аудиторов*

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	7
2. Основа подготовки отчетности.....	7
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Средства в кредитных организациях.....	22
7. Производные финансовые инструменты.....	22
8. Кредиты клиентам.....	23
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	26
10. Инвестиции в ассоциированную компанию.....	26
11. Основные средства и активы, построенные для продажи.....	27
12. Нематериальные активы.....	28
13. Налогообложение.....	28
14. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	30
15. Прочие активы и обязательства.....	30
16. Средства кредитных организаций.....	31
17. Средства клиентов.....	31
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
19. Субординированный кредит.....	32
20. Капитал.....	32
21. Договорные и условные обязательства.....	32
22. Чистые комиссионные доходы.....	34
23. Прочие доходы.....	34
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	35
25. Управление рисками.....	35
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	47
28. Операции со связанными сторонами.....	48
29. Достаточность капитала.....	49
30. Информация по сегментам.....	50
31. События после отчетной даты.....	53

Перевод с оригинала на английском языке

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ОАО «Белвнешэкономбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Белвнешэкономбанк» (далее по тексту – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



8 апреля 2011 г.

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2010 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 308 995	673 000
Драгоценные металлы		4 218	3 368
Средства в кредитных организациях	6	60 274	45 211
Производные финансовые активы	7	41 644	47
Кредиты клиентам	8	1 757 927	1 001 701
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	9	228 272	143 094
Инвестиции в ассоциированные компании	10	3 977	2 497
Основные средства и активы, построенные для продажи	11	172 437	131 163
Нематериальные активы	12	3 557	2 404
Текущие активы по налогу на прибыль		714	460
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	5 870	3 183
Прочие активы	15	54 456	34 383
Итого активы		3 642 341	2 040 511
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	1 320 834	204 518
Задолженность перед Национальным Банком Республики Беларусь		149	147
Производные финансовые обязательства	7	714	950
Средства клиентов	17	1 295 126	972 435
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	171	7 135
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 559	974
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	18 006	7 352
Резервы	14	1 413	-
Субординированный кредит	19	128 295	86 006
Прочие обязательства	15	38 558	25 861
Итого обязательства		2 804 825	1 305 378
Капитал			
Уставный капитал	20	807 806	807 806
Эмиссионный доход		904	904
Собственные выкупленные акции		(237)	(237)
Дополнительный капитал		12 064	-
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		90	-
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)		19 308	(72 918)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		839 935	735 555
Неконтрольные доли участия		(2 419)	(422)
Итого капитал		837 516	735 133
Итого капитал и обязательства		3 642 341	2 040 511

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Каллаур Павел Владимирович

Председатель Правления

Кушнерова Зинаида Степановна

Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

Прилагаемые примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в миллионах белорусских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		184 047	163 687
Средства в кредитных организациях		30 917	23 180
Инвестиционные ценные бумаги		31 358	5 595
		246 322	192 462
Процентные расходы			
Средства клиентов		(67 346)	(73 932)
Средства кредитных организаций		(22 621)	(11 828)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(289)	(752)
		(90 256)	(86 512)
Чистый процентный доход		156 066	105 950
Резерв под обесценение кредитов	8	(25 566)	(19 488)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		130 500	86 462
Чистые комиссионные доходы	22	51 461	41 741
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		70	18
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		77 185	46 930
- переоценка валютных статей		(2 816)	(4 581)
Доля в прибыли ассоциированных компаний	10	1 566	326
Прочие доходы	23	56 457	33 449
Непроцентные доходы		183 923	117 883
Расходы на персонал	24	(105 537)	(87 187)
Амортизация	11, 12	(10 268)	(7 344)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(5 013)	(5 398)
Прочие операционные расходы	24	(64 608)	(43 066)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и восстановление резервов	14	(2 758)	29
Непроцентные расходы		(188 184)	(142 966)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		126 239	61 379
Расходы по налогу на прибыль	13	(26 233)	(23 381)
Прибыль за отчетный год		100 006	37 998
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		101 919	40 783
- неконтрольные доли участия		(1 913)	(2 785)
		100 006	37 998

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Каллаур Павел Владимирович

Председатель Правления

Кушнерова Зинаида Степановна

Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

Прилагаемые примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в миллионах белорусских рублей)*

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Прибыль за год	100 006	37 998
Прочий совокупный доход		
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	160	18
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(70)	(18)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов	<u>90</u>	<u>-</u>
Итого совокупный доход за год	<u>100 096</u>	<u>37 998</u>
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	102 009	40 783
- неконтрольные доли участия	(1 913)	(2 785)
	<u>100 096</u>	<u>37 998</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Каллаур Павел Владимирович

Кушнерова Зинаида Степановна

6 апреля 2011 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

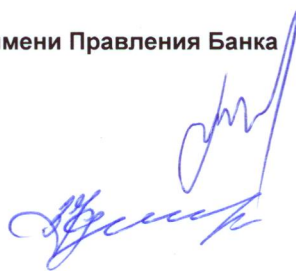
(в миллионах белорусских рублей)

	Приходится на акционеров Банка						Итого	Неконтроль- ные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельный капитал	Прочие фонды	Накопленная прибыль			
31 Декабря 2008 г.	530 272	904	(237)	-	-	(113 701)	417 238	2 270	419 508
Итого совокупный доход за год						40 783	40 783	(2 785)	37 998
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	277 534						277 534	-	277 534
Увеличение неконтрольных долей участия в существующих дочерних компаниях								93	93
31 Декабря 2009 г.	807 806	904	(237)	-	-	(72 918)	735 555	(422)	735 133
Итого совокупный доход за год					90	101 919	102 009	(1 913)	100 096
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)						(9 693)	(9 693)		(9 693)
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями								(84)	(84)
Дополнительный капитал (Примечание 20)				12 064			12 064	-	12 064
31 Декабря 2010 г.	807 806	904	(237)	12 064	90	19 308	839 935	(2 419)	837 516

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Каллаур Павел Владимирович

Кушнерова Зинаида Степановна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

Прилагаемые примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**
(в миллионах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Чистая прибыль		100 006	37 998
Корректировки:			
Амортизация		10 268	7 344
Изменение отложенного и начисленного текущего налога на прибыль		8 298	4 919
Создание резерва под обесценение кредитов		25 566	19 488
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и восстановление резервов		2 758	(29)
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(41 834)	903
Доля в прибыли ассоциированных компаний	10	(1 566)	(326)
Убыток от выбытия основных средств		5 754	374
Убыток от обесценения основных средств		1 479	-
Переоценка валютных статей		2 816	4 581
Прочие изменения		3 198	(4 376)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		116 743	70 876
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Драгоценные металлы		(850)	(1 688)
Средства в кредитных организациях		(15 884)	2 205
Кредиты клиентам		(757 231)	35 593
Прочие активы		(22 976)	(2 581)
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Краткосрочные средства кредитных организаций		147 776	4 677
Задолженность перед Национальным Банком Республики Беларусь		(6)	(6 174)
Средства клиентов		309 653	3 816
Прочие обязательства		12 425	2 847
Чистые денежные потоки от/(используемые в) операционной деятельности		(210 350)	109 571
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Продажа/(покупка) инвестиционных ценных бумаг		(198 141)	(137 497)
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг		110 262	-
Полученные дивиденды		86	76
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(60 232)	(28 558)
Поступления от реализации основных средств		304	823
Чистые денежные потоки, используемые в инвестиционной деятельности		(147 721)	(165 156)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от долгосрочных банковских кредитов		1 025 640	55 702
Погашение долгосрочных банковских кредитов		(18 944)	(7 023)
Поступления от увеличения уставного капитала		-	277 534
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		171	7 156
Погашение долговых ценных бумаг		(7 135)	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(9 693)	-
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями		(84)	-
Поступления от увеличения неконтрольной доли участия в дочерних компаниях		-	93
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		989 955	333 462

Прилагаемые примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в миллионах белорусских рублей)

<i>(продолжение)</i>	<i>Прим.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4 111	50 415
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		631 884	277 877
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		673 000	344 708
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 308 995	673 000

Дополнительная информация к консолидированному отчету о движении денежных средств:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Налог на прибыль уплаченный	(17 935)	(21 314)
Проценты уплаченные	(81 971)	(85 479)
Проценты полученные	240 946	181 299
Дивиденды полученные	86	76

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Каллаур Павел Владимирович

Председатель Правления

Кушнерова Зинаида Степановна

Главный бухгалтер

6 апреля 2011 г.

Прилагаемые примечания на стр. 7-53 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ОАО «Белвнешэкономбанк» («Банк») был учрежден 12 декабря 1991 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии Национального банка Республики Беларусь № 6 от 27 октября 2006 года на осуществление банковской деятельности, Лицензии Министерства финансов Республики Беларусь от 23 июня 2010 года на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями и Специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июля 2007 года на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Минске. Банк имеет 6 филиалов в г. Минске, 18 отделений в крупных городах страны, а также 3 центра банковских услуг. Юридический адрес Банка: ул. Мясникова 32, 220050, г. Минск, Беларусь.

ОАО «Белвнешэкономбанк» имеет статус Основного участника (Principal Member) международных платежных систем MasterCard International (с 1994 года) и VISA International (с 1995 года).

ОАО «Белвнешэкономбанк» является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании белорусских законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму 100% вклада каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря структура акционеров Банка была следующей:

Акционер	2010 %	2009 %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	97,42	97,42
Прочие	2,58	2,58
Итого	100,00	100,00

Правительство Российской Федерации является фактической контролирующей стороной Банка.

На 31 декабря 2010 года под контролем членов Наблюдательного совета и членов Правления находилось 382 375 акций Банка (0,0063%) (2009 г. – 380 325 или 0,006%).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная 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 и соответствующим инструкциям («НСБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением случаев, отмеченных в разделе о положениях учетной политики. Например, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

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

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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 неденежные 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.

Дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2010 г. и на 31 декабря 2009 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия/ доля голосов, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
Белвнешстрах	100	Беларусь	17 октября 1994 г.	Страхование	17 октября 1994 г.
Международный энергетический центр (именуемый в 2009 году – Внешэнергосервис)	52,1	Беларусь	3 мая 2007 г.	Производство и оптовая продажа энергии	3 мая 2007 г.
Мир фитнеса (именуемый в 2009 году – Внешстройинвест)	51	Беларусь	4 сентября 2002 г.	Фитнес услуги	4 сентября 2002 г.
Внешэкономстрой	51	Беларусь	4 сентября 2002 г.	Сделки с недвижимостью	4 сентября 2002 г.
Белинтерфинанс	51	Беларусь	13 ноября 1992 г.	Оптовая продажа сельскохозяйственного оборудования, услуги в области сельского хозяйства	13 ноября 1992 г.
Интерэкон-Н	55,9	Беларусь	24 октября 1995 г.	Лизинг	24 октября 1995 г.
Орда	51	Беларусь	10 марта 2004 г.	Сельскохозяйственное производство	10 марта 2004 г.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2010 года.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Изменения, возникшие вследствие поправок к МСФО, новых Интерпретаций и усовершенствований указанных ниже МСФО не оказали никакого влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка:

Усовершенствования МСФО:

- ▶ МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»
- ▶ МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»
- ▶ МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»
- ▶ МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

Поправки к МСФО и новые Интерпретации IFRIC

- ▶ МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования»
- ▶ Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»
- ▶ МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Дочерние компании

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

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Банку. Неконтрольная доля участия на дату приобретения оценивается либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле идентифицируемых чистых активов дочерней компании, принадлежащей неконтрольной доле участия. Выбор способа оценки неконтрольной доли участия производится компанией-покупателем в отношении каждого приобретения отдельно. На отчетную дату неконтрольная доля участия представляет собой первоначально признанную сумму и часть изменения в совокупном доходе и капитале дочерней компании после даты приобретения, приходящуюся на неконтрольную долю участия. Неконтрольная доля участия отражается отдельно в составе капитала.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, он прекращает признание активов и обязательств дочерней компании, балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а его доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нереализованная прибыль по операциям между Банком и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива

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 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного 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 категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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, какая применима.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Национального банка Республики Беларусь, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости. Изменения в ценах покупки Национального банка Республики Беларусь учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

отражаться в консолидированном 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 кредитах клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках и рынках капитала. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

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

Государственные субсидии

Государственные субсидии в виде нефинансового актива от государства признаются по чистой дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, связанных с компенсацией процентных доходов. Убыток от первоначального признания льготных кредитов представлен на нетто-основе с доходом от признания государственной субсидии в отчете о прибылях и убытках.

Последующее отражение льготных кредитов и дебиторской задолженности по государственной субсидии осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, которые подлежат проверке на предмет обесценения с последующим признанием доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Списание предоставленных кредитов

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Банку сумм, в том числе за счет реализации имеющегося в наличии обеспечения. Решение о списании безнадежной задолженности за счет созданного резерва принимается руководством Банка.

Аренда

i. Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя

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

ii. Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

iii. Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих потоков, связанных с финансовым активом или группой финансовых активов, которые поддаются достоверной оценке. К объективным признакам обесценения кредитов относится ставшая известной Банку информация о следующих «событиях убытка»:

- ухудшение финансового положения заемщика, включая случаи, когда существует вероятность банкротства или реорганизации заемщика;
- имело место нарушение условий договора (проценты или сумма основного долга не выплачивались или выплачивались не в полном объеме);
- имеет место предоставление кредитополучателю льготных условий по причинам, связанным с финансовыми трудностями кредитополучателя, на которые Банк при других обстоятельствах не согласился бы (реструктуризация задолженности в виде пролонгации или изменения графика погашения);
- рост просроченной задолженности по группе финансовых активов;
- неблагоприятные изменения на макроэкономическом уровне, соотносимые с наличием просроченной задолженности или дефолтом заемщиков по группе финансовых активов (например, рост цен на энергоресурсы, более высокий по сравнению с запланированным рост инфляции, снижение реальных доходов населения, рост уровня безработицы).

Банк анализирует финансовые активы на предмет обесценения на каждую отчетную дату и использует профессиональное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе финансовых активов для отражения текущих обстоятельств. Поскольку существует вероятность расхождений между фактическими убытками и их оценкой, методика и допущения, используемые для оценки обесценения финансовых активов, регулярно анализируются с целью уменьшения этих расхождений.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в 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 принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами 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: справедливая стоимость передаваемого актива и цена 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии (продолжение)

консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущих и отложенного налогов на прибыль.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются каждым филиалом Банка, а также дочерними компаниями самостоятельно, на основании результатов, отраженных в отчетах о прибылях и убытках, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством после корректировок в целях налогообложения.

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

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	50-100
Мебель и принадлежности	5-10
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	5-8

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности 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

В отчетном периоде Банк не имел 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 имел существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по номинальной стоимости.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном 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 консолидированном 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.

Сегментная отчетность

Операционным сегментом является компонент Банка, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы (включая доходы и расходы по операциям с другими компонентами Банка) и по которой имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом (одним лицом или группой лиц), ответственным за принятие решений при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна представляться на той же основе, на которой она используется самой организацией при оценке результатов деятельности операционных сегментов при принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам.

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративный бизнес, розничный бизнес, операции на межбанковском рынке.

В Примечании 30 «Информация по сегментам» консолидированной финансовой отчетности Банком представлена информация в отношении показателей прибыли и убытка сегментов, активов и обязательств сегментов, представляемых органам, ответственным за принятие решений в Банке.

Кроме того, Банк представляет сверку прибыли и убытка отчетных сегментов до налогообложения, а также совокупной суммы активов и обязательств к общей сумме активов Банка согласно консолидированной финансовой отчетности.

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Выручка от реализации товаров

Выручка от реализации товаров признается тогда, когда существенные риски и выгоды от владения были переданы покупателю, как правило, в момент поставки.

Выручка от оказания услуг

Выручка от оказания услуг признается на основании степени выполнения услуг по договору в случае, когда результат по договору может быть надежно оценен. В случае, когда результат по договору не может быть оценен надежно, выручка признается только в размере расходов, которые будут возмещены.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном 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 Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2010</u>	<u>31 декабря 2009</u>
Белорусский рубль/доллар США	3 000,00	2 863,00
Белорусский рубль/евро	3 972,60	4 106,11
Белорусский рубль/российский рубль	98,44	94,66

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента 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 консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 г. 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. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. 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 долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

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

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

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

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

Поправка к Интерпретации IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и требует ретроспективного применения. Интерпретация содержит указания по оценке возмещаемой стоимости чистого пенсионного актива. Поправка разрешает компании рассматривать предоплату в отношении требования о минимальном финансировании в качестве актива. Банк ожидает, что поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Данная Интерпретация вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля или после этой даты. Интерпретация разъясняет, что долевыми инструментами, предоставленными кредитору с целью погашения финансового обязательства, представляют собой выплаченное вознаграждение. Предоставленные долевыми инструментами оцениваются по своей справедливой стоимости, если она может быть надежно определена,

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

в противном случае они оцениваются по справедливой стоимости погашаемого обязательства. При этом соответствующий доход или расход незамедлительно признается в составе прибыли или убытка. Принятие данной Интерпретации не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 г. 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 отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года 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 финансовой деятельности Банка, как описано ниже.

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Так как поправка должна применяться с даты первоначального применения Банком МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, может потребоваться пересчет в отношении объединений бизнеса, учтенных в соответствии с новой редакцией МСФО (IFRS) 3, но до даты применения поправки. Банк полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на его консолидированную финансовую отчетность.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние дополнительных требований к раскрытию информации.
- ▶ Поправки, внесенные в результате усовершенствований МСФО к следующим стандартам, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов».

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 проводит анализ индивидуально значимых кредитов на каждую отчетную дату для оценки необходимости признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В частности, суждение руководства необходимо для оценки размера и сроков будущих денежных потоков при оценке убытка от обесценения. Такая оценка основывается на допущениях в отношении ряда факторов. Фактические результаты могут отличаться, что может привести к изменениям в размере созданного резерва.

Кредиты, которые оценивались на предмет обесценения индивидуально и были оценены как необесцененные, а также все индивидуально незначимые кредиты, затем оцениваются на совокупной основе, в составе групп активов со сходными характеристиками риска, с целью определения того, следует ли создавать резерв вследствие наступивших событий убытка, влияние которых еще не очевидно. Оценка на совокупной основе производится с использованием информации из кредитного портфеля (количество просроченной задолженности, размер неиспользованных остатков по кредитным линиям, достаточность

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

обеспечения), а также суждений в отношении влияния концентраций риска и экономической информации (уровня безработицы, изменения цен на недвижимость, странового риска, информации о ситуации в различных отраслях).

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Суждение руководства Банка требуется для определения суммы признаваемых налоговых активов на основании сроков получения и размера будущей налогооблагаемой прибыли.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Наличные средства	90 549	69 230
Текущие счета в Национальном Банке Республики Беларусь	824 157	178 017
Текущие счета в кредитных организациях	112 221	286 256
Срочные депозиты, размещенные на срок менее 90 дней	282 068	129 492
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	-	10 005
Денежные средства и их эквиваленты	<u>1 308 995</u>	<u>673 000</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк заключил договор обратного «репо» с одной кредитной организацией. Предметом указанного договора являются долгосрочные облигации в белорусских рублях, выпущенные Министерством финансов Республики Беларусь, справедливая стоимость которых составляет 10 101 млн. бел. руб.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	44 517	19 087
Прочие средства	9 389	5 751
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Беларусь	6 368	20 373
Средства в кредитных организациях	<u>60 274</u>	<u>45 211</u>

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

На 31 декабря 2010 года срочные межбанковские депозиты включали в себя средства в белорусских банках в сумме 35 694 млн. бел. руб. и депозит в Национальном банке Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, средства в кредитных организациях, включенные в «Прочие средства», представляют собой гарантийные депозиты для расчетов с помощью пластиковых карт.

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. В приведенной ниже таблице отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2010 г.			2009 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
На условиях СВОП и ФОРВАРД						
– иностранные	47 671	-	380	20 531	47	-
На условиях СВОП и ФОРВАРД						
– национальные	1 301 329	41 644	334	42 945	-	950
Итого производные активы/обязательства		41 644	714		47	950

«Иностранные» и «национальные» в приведенной выше таблице означает «иностранные и национальные контрагенты», иностранными контрагентами являются предприятия, находящиеся за пределами Беларуси, а национальными контрагентами являются белорусские предприятия.

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.

Свопы

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

Поскольку значительная доля кредитного портфеля Банка номинирована в белорусских рублях, для улучшения ликвидности в этой валюте Банком были осуществлены операции на условиях форварда с поставкой долларов США в 2016 году. При этом валютный риск несет контрагент.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Коммерческое кредитование	1 416 717	786 268
Кредитование предприятий малого бизнеса	333 628	181 255
Потребительское кредитование	43 319	57 473
Ипотечное кредитование	27 903	27 135
Итого кредиты клиентам	1 821 567	1 052 131
За вычетом резерва под обесценение	(63 640)	(50 430)
Кредиты клиентам	1 757 927	1 001 701

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 г.	40 246	7 462	2 639	83	50 430
Расходы/(восстановление) за год	12 870	12 897	(257)	56	25 566
Списанные суммы	(7 581)	(3 415)	(1 644)	(20)	(12 660)
Эффект изменения валютных курсов	219	81	4	-	304
На 31 декабря 2010 г.	45 754	17 025	742	119	63 640
Обесценение на индивидуальной основе	29 297	10 020	-	-	39 317
Обесценение на совокупной основе	16 457	7 005	742	119	24 323
	45 754	17 025	742	119	63 640
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	269 507	68 553	-	-	338 060
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2009 г.	30 805	1 039	3 854	659	36 357
Расходы/(восстановление) за год	14 523	6 057	(410)	(682)	19 488
Списанные суммы	(11 544)	(348)	(917)	-	(12 809)
Эффект изменения валютных курсов	6 462	714	112	106	7 394
На 31 декабря 2009 г.	40 246	7 462	2 639	83	50 430
Обесценение на индивидуальной основе	22 944	672	-	-	23 616
Обесценение на совокупной основе	17 302	6 790	2 639	83	26 814
	40 246	7 462	2 639	83	50 430
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	172 360	3 292	-	-	175 652

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2010 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 189 444 млн. бел. руб. (2009 г.: 84 518 млн. бел. 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.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.
(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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, прав требований на будущие поступления по дебиторской задолженности или поручительство третьих сторон;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта или поручительство третьих сторон.

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 сторонам (заемщикам), составляла 753 960 млн. бел. руб. (41% от совокупного кредитного портфеля) (2009 г.: 389 506 млн. бел. руб. или 37%). По этим кредитам был создан резерв в размере 23 606 млн. бел. руб. (2009 г.: 17 055 млн. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
Компании под контролем государства	1 007 838	170 235
Частные компании	742 507	797 288
Физические лица	71 222	84 608
	1 821 567	1 052 131

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

	2010 г.	2009 г.
Производство	1 043 516	509 127
Транспорт	294 835	104 382
Предприятия торговли	151 428	191 807
Финансовый сектор	93 729	59 193
Строительство объектов недвижимости	78 650	60 011
Физические лица	71 222	84 608
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	65 950	29 800
Прочее	22 237	13 203
	1 821 567	1 052 131

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:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого инвестиции в финансовую аренду	13 459	32 687	590	46 736
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 569)	(7 823)	(552)	(10 944)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10 890	24 864	38	35 792

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк» Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.
(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Итого инвестиции в финансовую аренду	18 480	52 628	-	71 108
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 626)	(15 060)	-	(18 686)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	14 854	37 568	-	52 422

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Корпоративные облигации	124 957	142 946
Облигации местных органов власти	103 167	-
Корпоративные акции	148	148
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	228 272	143 094

Корпоративные облигации представлены облигациями местных банков в национальной и иностранной валютах.

10. Инвестиции в ассоциированную компанию

В таблице ниже представлена информация об инвестициях Банка в ассоциированную компанию:

2010 г. и 2009 г.

Ассоциированная компания	<i>Доля участия / голосов, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
ООО «Сивельга»	25,002	Беларусь	30 апреля 1996 г.	Производство	3 октября 2006 г.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированную компанию:

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
1 января	2 497	2 247
Доля в чистой прибыли	1 566	326
Дивиденды полученные	(86)	(76)
Инвестиции в ассоциированной компании на 31 декабря	3 977	2 497

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Активы	23 717	15 781
Обязательства	(6 592)	(5 797)
Чистые активы	17 125	9 984
Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Выручка	56 806	42 376
Прибыль	6 263	1 304

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

11. Основные средства и активы, построенные для продажи

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Активы, построенные для продажи</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2009 г.	<u>75 651</u>	<u>60 280</u>	<u>19 825</u>	<u>7 345</u>	<u>1 968</u>	<u>17 203</u>	<u>182 272</u>
Поступления	1 361	3 731	2 976	3 572	1 231	45 064	57 935
Переводы	632	234	4	-	(870)	-	-
Выбытие	(1 064)	(2 737)	(315)	(3 341)	(1 272)	(3 307)	(12 036)
На 31 декабря 2010 г.	<u>76 580</u>	<u>61 508</u>	<u>22 490</u>	<u>7 576</u>	<u>1 057</u>	<u>58 960</u>	<u>228 171</u>
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2009 г.	<u>(7 545)</u>	<u>(31 636)</u>	<u>(6 900)</u>	<u>(5 028)</u>			<u>(51 109)</u>
Начисленная амортизация	(1 253)	(4 454)	(3 167)	(1 120)			(9 994)
Выбытие	482	2 737	288	3 341			6 848
Обесценение	-	(1 479)	-	-			(1 479)
На 31 декабря 2010 г.	<u>(8 316)</u>	<u>(34 832)</u>	<u>(9 779)</u>	<u>(2 807)</u>			<u>(55 734)</u>
Чистая остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2009 г.	<u>68 106</u>	<u>28 644</u>	<u>12 925</u>	<u>2 317</u>	<u>1 968</u>	<u>17 203</u>	<u>131 163</u>
На 31 декабря 2010 г.	<u>68 264</u>	<u>26 676</u>	<u>12 711</u>	<u>4 769</u>	<u>1 057</u>	<u>58 960</u>	<u>172 437</u>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2008 г.	<u>74 467</u>	<u>60 274</u>	<u>13 815</u>	<u>7 864</u>	<u>2 065</u>	<u>2 095</u>	<u>160 580</u>
Поступления	775	3 669	6 205	167	490	15 108	26 414
Переводы	421	166	-	-	(587)	-	-
Выбытие	(12)	(3 829)	(195)	(686)	-	-	(4 722)
На 31 декабря 2009 г.	<u>75 651</u>	<u>60 280</u>	<u>19 825</u>	<u>7 345</u>	<u>1 968</u>	<u>17 203</u>	<u>182 272</u>
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2008 г.	<u>(6 510)</u>	<u>(31 151)</u>	<u>(5 153)</u>	<u>(5 287)</u>			<u>(48 101)</u>
Начисленная амортизация	(1 044)	(3 940)	(1 927)	(209)			(7 120)
Выбытие	9	3 455	180	468			4 112
На 31 декабря 2009 г.	<u>(7 545)</u>	<u>(31 636)</u>	<u>(6 900)</u>	<u>(5 028)</u>			<u>(51 109)</u>
Чистая остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2008 г.	<u>67 957</u>	<u>29 123</u>	<u>8 662</u>	<u>2 577</u>	<u>2 065</u>	<u>2 095</u>	<u>112 479</u>
На 31 декабря 2009 г.	<u>68 106</u>	<u>28 644</u>	<u>12 925</u>	<u>2 317</u>	<u>1 968</u>	<u>17 203</u>	<u>131 163</u>

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2009 г.	138	3 442	3 580
Поступления	1 253	174	1 427
Выбытие	(2)	-	(2)
На 31 декабря 2010 г.	1 389	3 616	5 005
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 г.	(46)	(1 130)	(1 176)
Амортизационные отчисления	(54)	(220)	(274)
Выбытие	2	-	2
На 31 декабря 2010 г.	(98)	(1 350)	(1 448)
Чистая остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2009 г.	92	2 312	2 404
На 31 декабря 2010 г.	1 291	2 266	3 557
	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2008 г.	92	1 933	2 025
Поступления	48	1 509	1 557
Выбытие	(2)	-	(2)
На 31 декабря 2009 г.	138	3 442	3 580
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2008 г.	(34)	(920)	(954)
Амортизационные отчисления	(14)	(210)	(224)
Выбытие	2	-	2
На 31 декабря 2009 г.	(46)	(1 130)	(1 176)
Чистая остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2008 г.	58	1 013	1 071
На 31 декабря 2009 г.	92	2 312	2 404

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2010 г.	2009 г.
Расход по налогу - текущая часть	18 266	19 888
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	7 967	3 493
Расход по налогу на прибыль	26 233	23 381

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 26.28% в 2010 и 2009 годах. С 1 января 2011 года ставка налога на прибыль составляет 24%.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

13. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2010 г.	2009 г.
Прибыль до налогообложения	126 239	61 379
Официальная налоговая ставка	26,28%	26,28%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	33 176	16 130
Льготы по капитальному строительству	(586)	(1 109)
Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам	(12 188)	(1 992)
Благотворительность	(37)	-
Необлагаемый налогом доход	(138)	-
Убытки отдельных филиалов и дочерних предприятий	34	4 426
Затраты, не подлежащие вычету для целей налогообложения	9 145	6 024
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	1 652	453
Эффект изменения ставки налога	(1 153)	-
Эффект переоценки основных средств в соответствии с требованиями национального законодательства	(3 682)	(551)
Расход по налогу на прибыль	26 223	23 381

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

	2010 г.	2009 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Основные средства	13 158	7 676
Начисления	2 284	2 372
Резерв на обесценение	-	5 358
Прочие вычитаемые разницы	-	598
Отложенные налоговые активы	15 442	16 004
Непризнанные отложенные налоговые активы	11 411	9 759
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	4 031	6 245
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Кредиты клиентам	(720)	-
Резерв на возможные потери	(789)	-
Доходы к получению	(2 435)	(7 151)
Производные финансовые инструменты	(10 946)	-
Прочие вычитаемые разницы	(1 277)	(3 263)
Отложенные налоговые обязательства	(16 167)	(10 414)
Чистые отложенные налоговые активы	5 870	3 183
Чистые отложенные налоговые обязательства	(18 006)	(7 352)
Чистая позиция по отложенному налогу	(12 136)	(4 169)

	2010 г.	2009 г.
Чистая позиция по отложенному налогу		
На начало периода	4 169	676
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	7 967	3 493
На конец периода	12 136	4 169

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

14. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2008 г.	1 992	-	375	2 367
Создание (восстановление)	403	-	(432)	(29)
Использование	(955)	-	-	(955)
Эффект изменения валютных курсов	-	-	57	57
На 31 декабря 2009 г.	1 440	-	-	1 440
Создание (восстановление)	1 345	1 413	-	2 758
Списание	(39)	-	-	(39)
Эффект изменения валютных курсов	136	-	-	136
На 31 декабря 2010 г.	2 882	1 413	-	4 295

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

Резерв в отношении исков был создан в связи с тем, что один из поставщиков дочерней компании Банка подал в суд с целью взыскания просроченной кредиторской задолженности.

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчеты с клиентами	23 010	9 679
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	8 504	7 051
Расходы будущих периодов	7 235	4 046
Авансовые платежи	6 867	3 935
Государственные субсидии	4 108	4 105
Запасы дочерних предприятий	2 958	3 103
Часть перестраховщика по РНП	1 385	1 153
Прочие	3 271	2 751
	57 338	35 823
За вычетом – Резерва на обесценение прочих активов (Примечание 14)	(2 882)	(1 440)
Прочие активы	54 456	34 383

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчеты по небанковской деятельности	15 572	4 866
Расчеты с работниками	6 843	7 014
Налоги, за исключением налога на прибыль	5 607	3 043
Отложенные доходы	4 511	3 949
Страховой резерв	3 916	4 441
Прочее	2 109	2 548
Прочие обязательства	38 558	25 861

На 31 декабря 2010 года в составе расчетов по небанковской деятельности включено 2 064 млн. бел. руб. просроченной кредиторской задолженности перед иностранными поставщиками (2009 г.: 2 134 млн. бел. руб.).

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Срочные депозиты и кредиты	1 278 845	164 982
Текущие счета	36 189	33 272
Прочие счета	5 800	6 264
Средства кредитных организаций	1 320 834	204 518

На 31 декабря 2010 года в состав срочных депозитов и кредитов включены кредиты, полученные от материнской компании для финансирования проектов на территории Республики Беларусь, в размере 1 040 493 млн. бел. руб. (81,4% срочных депозитов и кредитов).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, средства кредитных организаций, включенные в «Прочие счета», представляют собой гарантийные депозиты для расчетов с помощью пластиковых карт.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Срочные депозиты	768 813	666 769
Текущие счета	526 313	305 666
Средства клиентов	1 295 126	972 435
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	43 756	3 305
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	44 517	78 298

На 31 декабря 2010 года средства клиентов в размере 373 142 млн. бел. руб. (29% всех средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2009 г.: 271 829 млн. бел. руб. или 28%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 453 549 млн. бел. руб. (2009 г.: 405 583 млн. бел. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию 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:

	2010 г.	2009 г.
Частные компании	543 507	440 120
Физические лица	475 420	427 391
Государственные и бюджетные организации	248 686	86 277
Сотрудники	27 513	18 647
Средства клиентов	1 295 126	972 435

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2010 г.	2009 г.
Физические лица	502 933	446 038
Промышленное производство	291 837	376 333
Торговля	212 571	34 843
Органы государственного управления	119 400	48 557
Строительство объектов недвижимости	39 536	13 794
Транспорт и связь	39 080	8 088
Прочее	89 769	44 782
Средства клиентов	1 295 126	972 435

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Депозитные сертификаты	171	4 000
Выпущенные облигации	-	3 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	171	7 135

Выпущенные облигации включают в себя дисконтные облигации, проданные местным юридическим лицам, которые были полностью погашены в 2010 году.

19. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, субординированный кредит включал в себя:

	Валюта	Номинальная процентная ставка	Дата погашения	2010 г.	2009 г.
Внешэкономбанк, Россия	USD	5.28%	3 октября 2016 г.	38 166	-
Внешэкономбанк, Россия	USD	5.28%	14 декабря 2016 г.	90 129	86 006
Итого субординированный кредит				128 295	86 006

20. Капитал

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

	Количество акций (все обыкновенные)	Номинальная стоимость (все обыкновенные)	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2008 г.	3 272 459 923	327 246	202 789	530 035
Увеличение уставного капитала	2 775 340 000	277 534	-	277 534
На 31 декабря 2009 и 2010 г.	6 047 799 923	604 780	202 789	807 569

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

15 декабря 2009 г. акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 2 775 340 000 обыкновенных акций. Общее вознаграждение, полученное в результате эмиссии указанных акций, было представлено денежными средствами на общую сумму 277 534 млн. бел. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована Национальным Банком Республики Беларусь 16 декабря 2009 г.

На собрании акционеров в марте 2010 года, Банк объявил дивиденды по обыкновенным акциям по результатам года, закончившегося на 31 декабря 2009 года в размере 9 693 млн. бел. руб.

Дополнительный капитал был отражен в результате признания субординированного кредита и кредита от материнской компании по справедливой стоимости

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Беларусь является страной с развивающейся рыночной экономикой и в ней отсутствует хорошо развитая деловая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более развитой рыночной экономикой. Для белорусской экономики по-прежнему характерен ряд черт, присущих переходным экономикам, включая, без ограничений, низкие уровни ликвидности на рынке капитала, довольно высокий уровень инфляции, а также наличие валютного контроля, вследствие чего национальная валюта является неликвидной за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики будет во многом зависеть от хода реформ, а

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

также от эффективности и дальнейшего развития 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 Правительством Республики Беларусь предпринимались стабилизационные меры с целью обеспечения ликвидности белорусских банков и компаний для преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие определенных признаков восстановления экономики, существует неопределенность относительно экономического роста в будущем, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

В то же время спад в мировой экономике также оказал негативное влияние на торговый баланс Республики Беларусь в результате резкого снижения экспорта, особенно на российский рынок. Другими факторами, оказывающими влияние на дефицит торгового баланса, являются такие элементы государственной политики, как прямое кредитование, предоставление субсидий и увеличение заработной платы в дополнение к таким внешним факторам, как рост цен на российские энергоносители. Все эти факторы могут повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того снижение собственной ликвидности оказало влияние на возможность заемщиков Банка погасить свою задолженность перед Банком. В виду снижения рыночной стоимости объектов недвижимости и прочих активов, Банк также сталкивается с такими последствиями, как снижение справедливой стоимости активов, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком юридическим и физическим лицам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается. Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии) является нецелесообразным.

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.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

	2010 г.	2009 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	450 351	171 469
Аккредитивы	124 263	37 860
Гарантии	129 213	172 479
	703 827	381 808
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	2 546	1 659
От 1 года до 5 лет	3 015	3 787
Более 5 лет	34	17
	5 595	5 463
За вычетом: резервов	-	-
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	709 422	387 271
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(88 273)	(81 603)
Договорные и условные обязательства	621 149	305 668

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчетные операции	51 955	41 149
Гарантии и аккредитивы	7 972	6 163
Операции с ценными бумагами	169	160
Прочее	2 370	1 643
Комиссионные доходы	62 466	49 115
Расчетные операции	(9 683)	(6 434)
Гарантии	(738)	(614)
Операции по конвертированию валюты	(311)	(196)
Операции с ценными бумагами	(126)	(47)
Прочее	(147)	(83)
Комиссионные расходы	(11 005)	(7 374)
Чистые комиссионные доходы	51 461	41 741

23. Прочие доходы

	2010 г.	2009 г.
Доход от производства и продажи электроэнергии	16 520	7 835
Доход от продажи товаров	11 718	3 810
Доход от оказания фитнес услуг	8 902	7 981
Взыскание ранее списанных долгов	8 469	3 481
Доход от реализации сельскохозяйственной продукции	3 962	3 387
Доходы от страхования	3 492	2 935
Полученные штрафы	1 206	1 406
Списание просроченной кредиторской задолженности	-	849
Прочее	2 188	1 765
Итого прочие доходы	56 457	33 449

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и премии	82 461	65 065
Отчисления на социальное обеспечение	23 076	22 122
Расходы на персонал	105 537	87 187
Стоимость продукции по оптовым продажам дочерних предприятий	17 840	11 112
Офисные принадлежности, содержание и аренда помещений	11 557	7 940
Информационное обеспечение	7 193	6 406
Убыток от выбытия основных средств	5 754	374
Отчисления в фонд гарантирования вкладов	5 693	5 165
Профессиональное обслуживание	4 427	1 962
Безопасность	3 296	2 640
Транспортные расходы	1 814	1 529
Убыток от обесценения основных средств	1 479	-
Услуги связи	1 263	1 121
Прочее	4 292	4 817
Прочие операционные расходы	64 608	43 066

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 органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за общим процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению банковскими рисками

Комитет по управлению банковскими рисками осуществляет контроль за состоянием ликвидности и разрабатывает рекомендации в области управления ликвидностью в рамках процесса управления активами и пассивами. На Комитет по управлению банковскими рисками возложены функции выявления, оценки, регулирования процентного риска, контроль и принятие решений о его ограничении; функции определения уровня процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов

Управление рисками

Подразделения управления банковскими рисками отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Казначейство Банка

Казначейство Банка осуществляет управление активами и обязательствами Банка, а также общей платежной позицией. Казначейство также несет основную ответственность за риск финансирования и риск ликвидности Банка.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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 будут 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 принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению банковскими рисками и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководству Банка предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка 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, инвестиции, 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 в примечании 8).

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.

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном 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.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям консолидированного 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.

	<i>Примечания</i>	<i>Максимальный размер риска 2010 г.</i>	<i>Максимальный размер риска 2009 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	1 218 446	603 770
Средства в кредитных организациях	6	60 274	45 211
Производные финансовые активы	7	41 644	47
Кредиты клиентам	8	1 757 927	1 001 701
Инвестиционные ценные бумаги	9	228 124	142 946
Прочие активы	15	41 482	9 312
		3 347 897	1 802 987
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	21	703 827	381 808
Общий размер кредитного риска		4 051 724	2 184 795

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, суммы в таблице 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.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Ваа3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Ваа3, но выше В3, ниже стандартного – ниже В3.

31 декабря 2010 г.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные				Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	
Средства в кредитных организациях	6	8 235	52 039	-	-	60 274
Кредиты клиентам	8					
Коммерческое кредитование		65 803	1 081 253	-	155	1 416 717
Кредитование компаний малого бизнеса		14 882	241 593	8 254	345	333 628
Кредитование потребителей		-	42 120	-	1 199	43 319
Ипотечные кредиты		-	27 789	-	114	27 903
		<u>80 685</u>	<u>1 392 755</u>	<u>8 254</u>	<u>1 813</u>	<u>1 821 567</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	228 124	-	-	228 124
Итого		<u>88 920</u>	<u>1 672 918</u>	<u>8 254</u>	<u>1 813</u>	<u>2 109 965</u>

31 декабря 2009 г.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные				Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	
Средства в кредитных организациях	6	4 963	40 248	-	-	45 211
Кредиты клиентам	8					
Коммерческое кредитование		-	604 551	8 104	1 253	786 268
Кредитование компаний малого бизнеса		-	173 756	1 282	2 925	181 255
Кредитование потребителей		-	54 405	-	3 068	57 473
Ипотечные кредиты		-	27 018	-	117	27 135
		-	<u>859 730</u>	<u>9 386</u>	<u>7 363</u>	<u>1 052 131</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	142 946	-	-	142 946
Итого		<u>4 963</u>	<u>1 042 924</u>	<u>9 386</u>	<u>7 363</u>	<u>1 240 288</u>

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

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

31 декабря 2010 г.

	Менее 30 дней	31 - 60 дней	61 - 90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	155	-	-	-	155
Кредитование компаний малого бизнеса	167	-	73	105	345
Кредитование потребителей	311	220	150	518	1 199
Ипотечные кредиты	19	19	-	76	114
Итого	652	239	223	699	1 813

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам справедливая стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2010 г. составляла 1 375 млн. бел. руб. (2009 г.: 2 027 млн. бел. руб.). Подробная информация о видах полученного обеспечения, как и более детальная информация по обесценению кредитов, содержится в Примечании 8.

31 декабря 2009 г.

	Менее 30 дней	31 - 60 дней	61 - 90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	133	238	784	98	1 253
Кредитование компаний малого бизнеса	319	1 423	3	1 180	2 925
Кредитование потребителей	1 881	767	42	378	3 068
Ипотечные кредиты	57	-	-	60	117
Итого	2 390	2 428	829	1 716	7 363

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2010 г.	2009 г.
Кредиты клиентам:		
Коммерческое кредитование	5 505	5 517
Кредитование компаний малого бизнеса	28 041	781
Кредитование потребителей	9	-
Ипотечные кредиты	914	-
Итого	34 469	6 298

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 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора, включая наличие пролонгаций или реструктуризации задолженности. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях: кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, и кредитов, оцениваемых на совокупной основе.

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты 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, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты, предоставленные 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. Руководство соответствующих подразделений отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

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

	2010 г.				2009 г.			
	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. зарубежные страны	Итого	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. зарубежные страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	1 215 191	21 557	72 247	1 308 995	398 361	253 205	21 269	672 835
Средства в кредитных организациях	50 885	8 600	789	60 274	32 481	4 963	7 767	45 211
Производные финансовые активы	41 644	-	-	41 644	-	-	47	47
Кредиты клиентам	1 757 927	-	-	1 757 927	1 001 701	-	-	1 001 701
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	228 248	24	-	228 272	143 094	-	-	143 094
Прочие активы	41 482	-	-	41 482	13 417	-	-	13 417
	3 335 377	30 181	73 036	3 438 594	1 589 054	258 168	29 083	1 876 305
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	66 048	16 664	1 238 122	1 320 834	31 502	104 705	68 311	204 518
Задолженность перед Национальным Банком Республики Беларусь	149	-	-	149	147	-	-	147
Производные финансовые обязательства	334	-	380	714	950	-	-	950
Средства клиентов	1 210 849	5 846	78 431	1 295 126	922 501	4 924	45 010	972 435
Выпущенные долговые ценные бумаги	171	-	-	171	7 135	-	-	7 135
Субординированный кредит	-	-	128 295	128 295	-	-	86 006	86 006
Прочие обязательства	23 045	-	-	23 045	15 603	-	-	15 603
	1 300 596	22 510	1 445 228	2 768 334	977 838	109 629	199 327	1 286 794
Нетто-позиция по активам и обязательствам	2 034 781	7 671	(1 372 192)	670 260	611 216	148 539	(170 244)	589 511

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы 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 Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на определенные соотношения ликвидных активов, установленные Национальным банком Республики Беларусь. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Минимальное значение, %	2010 г., %	2009 г., %
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	502	280
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	990	510
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	672	333

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах 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 торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, которые представлены по срокам, оставшимся до 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.

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2010 г.					
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	149	-	-	-	149
Задолженность перед кредитными организациями	172 584	151 861	1 244 885	4 946	1 574 276
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	86 651	-	-	-	86 651
- Суммы к получению по договорам	(87 397)	-	-	-	(87 397)
Средства клиентов	619 789	511 100	228 306	14	1 359 209
Субординированный кредит	-	6 949	7 820	146 573	161 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	172	-	-	-	172
Прочие обязательства	15 887	4 964	2 194	-	23 045
Итого недисконтированные финансовые обязательства	807 835	674 874	1 483 205	151 533	3 117 447

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2009 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	147	-	-	-	147
Задолженность перед кредитными организациями	72 548	19 657	95 562	38 107	225 874
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	44 645	-	-	-	44 645
- Суммы к получению по договорам	(42 945)	-	-	-	(42 945)
Средства клиентов	492 572	348 252	199 617	1 304	1 041 745
Субординированный заем	1 163	3 554	100 001	-	104 718
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 043	3 517	-	-	7 560
Прочие обязательства	12 514	-	-	-	12 514
Итого недисконтированные финансовые обязательства	584 687	374 980	395 180	39 411	1 394 258

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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2010 г.	122 238	193 477	300 287	87 825	703 827
2009 г.	28 401	40 849	311 842	716	381 808

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

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 белорусским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада в течение 5 дней по требованию вкладчика (Примечание 17).

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. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется 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 имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2010 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли или убытка 2010 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2010 г.</i>
BYR	300	116 468	1 125
USD	100	(7 303)	31
EUR	100	(32 209)	272

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли или убытка 2010 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2010 г.</i>
BYR	300	(116 468)	(281)
USD	25	1 824	(31)
EUR	25	8 052	(68)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2009 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли или убытка 2009 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2009 г.</i>
BYR	300	8 886	-
USD	236	(4 291)	1 726
EUR	100	(6)	698

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли или убытка 2009 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2009 г.</i>
BYR	300	(8 886)	-
USD	236	4 291	(183)
EUR	100	6	(175)

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 валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках при условии, что остальные переменные не изменяются. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в обменном курсе, в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
USD	+3,5	28 072
EUR	+10	(4 693)
RUR	+8,95	(43)

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в обменном курсе, в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
USD	-3,5	(28 072)
EUR	-10	4 693
RUR	-8,95	43

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

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в обменном курсе, в % 2009 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</i>
USD	+20,1	(2 645)
EUR	+21,8	(1 230)
RUR	+23,3	1 857

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в обменном курсе, в % 2009 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.</i>
USD	-20,1	2 645
EUR	-21,8	1 230
RUR	-23,3	(1 857)

Риск досрочного погашения

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

Руководство Банка считает, что Банк не подвержен риску досрочного погашения.

Операционный риск

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

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; и
- ▶ 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:

<i>31 декабря 2010 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	41 644	-	41 644
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	228 124	148	228 272
	-	269 768	148	269 916
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	714	-	714
	-	714	-	714

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2009 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	47	-	47
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	142 946	148	143 094
	-	142 993	148	143 141
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	950	-	950
	-	950	-	950

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание 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 процентные свопы, валютные свопы и форвардные контракты по обмену валюты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены 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 оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>	<i>Непризнанный доход 2010 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2009 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2009 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2009 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 308 995	1 308 995	-	673 000	673 000	-
Средства в кредитных организациях	60 274	60 274	-	45 211	45 211	-
Кредиты клиентам	1 757 927	1 803 802	45 875	1 001 701	985 683	(16 018)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	149	149	-	147	147	-
Средства кредитных организаций	1 320 834	1 320 834	-	204 518	204 518	-
Средства клиентов	1 295 126	1 296 019	893	972 435	978 311	5 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	171	171	-	7 135	7 135	-
Субординированный кредит	128 295	128 295	-	86 006	86 006	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			46 768			(10 142)

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 отношении финансовых активов и финансовых обязательств, являющихся ликвидными или имеющих короткие сроки погашения (менее трех месяцев), делается допущение о том, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, учитываемых по амортизированной стоимости, оцениваются путём сравнения рыночных ставок на момент признания с текущими рыночными процентными ставками по схожим финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость по таким финансовым инструментам рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков, используя преобладающие рыночные ставки по кредитам со схожими кредитными характеристиками. В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых 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. Для прочих инструментов с плавающей ставкой также производится корректировка для того, чтобы отразить изменение в требуемом кредитном спреде, произошедшее с даты первоначального признания инструмента.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

	2010 г.			2009 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 308 995	-	1 308 995	673 000	-	673 000
Драгоценные металлы	4 218	-	4 218	3 368	-	3 368
Средства в кредитных организациях	53 818	6 456	60 274	31 231	13 980	45 211
Производные финансовые активы	30	41 614	41 644	47	-	47
Кредиты клиентам	1 090 280	667 647	1 757 927	624 979	376 722	1 001 701
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	124 956	103 316	228 272	114 270	28 824	143 094
Инвестиции в ассоциированные компании	-	3 977	3 977	-	2 497	2 497
Основные средства	9 778	162 659	172 437	8 303	122 860	131 163
Нематериальные активы	369	3 188	3 557	481	1 923	2 404
Текущие активы по налогу на прибыль	714	-	714	460	-	460
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	5 870	5 870	-	3 183	3 183
Прочие активы	28 593	25 863	54 456	29 097	5 286	34 383
Итого	2 621 751	1 020 590	3 642 341	1 485 236	555 275	2 040 511
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	149	-	149	147	-	147
Средства кредитных организаций	292 173	1 028 661	1 320 834	90 780	113 738	204 518
Производные финансовые обязательства	714	-	714	950	-	950
Средства клиентов	1 104 570	190 556	1 295 126	812 579	159 856	972 435
Выпущенные долговые ценные бумаги	171	-	171	7 135	-	7 135
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 559	-	1 559	974	-	974
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	18 006	18 006	-	7 352	7 352
Резервы	-	1 413	1 413	-	-	-
Субординированный кредит	822	127 473	128 295	116	85 890	86 006
Прочие обязательства	24 414	14 144	38 558	23 727	2 134	25 861
Итого	1 424 572	1 380 253	2 804 825	936 408	368 970	1 305 378
Чистая позиция	1 197 179	(359 663)	837 516	548 828	186 305	735 133

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов и депозитов клиентов. Банк постоянно следит за изменениями в своей депозитной базе: отчеты об изменениях в остатках и постоянной составляющей депозитной базы анализируются на ежемесячной основе. Опыт Банка показывает, что изъятие депозитов исторически происходит в течение более долгого периода, чем указано выше. В таблице выше остатки по таким счетам включены в средства клиентов с погашением в течение одного года.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(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.

Операции с компаниями под общим контролем Российской Федерации за исключением группы компаний Внешэкономбанка (Российская Федерация):

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции с компаниями, которые фактически контролируются Правительством Российской Федерации. На отчетную дату остатки по операциям с такими компаниями включали в себя остатки на корреспондентских счетах, кредиты, полученные от кредитных организаций, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк не имел операций с такими компаниями, значимых индивидуально или в совокупности.

Операции с другими связанными сторонами, включая группу компаний Внешэкономбанка (Российская Федерация):

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

	2010 г.			2009 г.		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	511	21 461	-	3 582	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, общая сумма	6 978	-	1 994	5 362	-	1 658
Кредиты, выданные в течение года	-	-	192	-	-	592
Погашение кредитов в течение года	(7 282)	-	(308)	-	-	(370)
Прочие изменения	304	-	(276)	1 616	-	114
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, общая сумма	-	-	1 602	6 978	-	1 994
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	(60)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, чистая сумма	-	-	1 602	6 978	-	1 934
Процентные доходы по кредитам	168	-	226	340	-	197
Средства кредитных организаций на 1 января	68 638	-	-	11 744	-	-
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	1 012 306	12 064	-	57 212	-	-
Средства кредитных организаций, погашенные в течение года	(44 154)	(12 074)	-	(6 477)	-	-
Прочие изменения	3 645	10	-	6 157	-	-
Средства кредитных организаций на 31 декабря	1 040 435	-	-	68 638	-	-
Субординированный кредит	128 295	-	-	86 006	-	-
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	18 802	5	-	5 532	-	-
Средства клиентов на 1 января	-	-	3 194	-	-	1 855
Средства клиентов, полученные в течение года	-	-	3 560	-	-	3 584
Средства клиентов, выплаченные в течение года	-	-	(1 991)	-	-	(2 499)
Прочие изменения	-	-	(1 486)	-	-	254
Средства клиентов на 31 декабря	-	-	3 277	-	-	3 194

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

	2010 г.			2009 г.		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные расходы по средствам клиентов			250			270
Производные финансовые активы, чистая сумма	-	-		47	-	
- Суммы к уплате по договорам	-	-		20 483	-	
- Суммы к получению по договорам	-	-		20 531	-	
Производные финансовые обязательства, чистая сумма	228	152		-	-	
- Суммы к уплате по договорам	27 678	19 756		-	-	
- Суммы к получению по договорам	27 450	19 605		-	-	
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	106	-	-	166
Комиссионные доходы/(расходы)	(548)	-	-	-	404	2
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	428	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	5 134	3 448
Отчисления на социальное обеспечение	1 134	1 172
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	6 268	4 620

29. Достаточность капитала

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

В течение 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

Норматив достаточности капитала Национального банка Республики Беларусь

Национальный Банк устанавливает требования и следит за их соблюдением, согласно данным требованиям, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2010 и 2009 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, превышает необходимый минимум:

	2010 г.	2009 г.
Основной капитал	703 747	651 894
Дополнительный капитал	204 161	153 709
Суммы, вычитаемые из капитала	-	(7 559)
Итого капитал	907 908	798 044
Активы, взвешенные с учетом риска	3 082 104	1 782 720
Норматив достаточности капитала	32,8%	44,8%

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Достаточность капитала (продолжение)

Нормативный капитал подразделяется на Капитал 1-го уровня (основной капитал), состоящий из акций, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли за вычетом начисленных дивидендов, текущих убытков за год, несозданного специального нормативного резерва на обесценение кредитов, чистых длинных позиций по собственным акциям, чистых нематериальных активов и вложений в акционерный капитал ассоциированных и дочерних компаний. Другими компонентами нормативного капитала являются Капитал 2-го уровня и Капитал 3-го уровня (дополнительный капитал), включающие текущую прибыль за год, субординированную долгосрочную задолженность, привилегированные акции, резерв переоценки и субординированную краткосрочную задолженность соответственно.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2010 г.	2009 г.
Капитал 1-го уровня	837 516	735 133
Капитал 2-го уровня	128 295	86 006
Итого капитал	965 811	821 139
Активы, взвешенные с учетом риска	2 950 849	1 544 919
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	28,4%	47,6%
Общий норматив достаточности капитала	32,7%	53,2%

30. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет три операционных сегмента:

Розничный бизнес Операции по выдаче и обслуживанию кредитов частным заемщикам на различные цели, привлечение средств физических лиц во вклады (депозиты), проведение расчетно-кассовых и валютнообменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживание банковских пластиковых карточек, осуществление операций с драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес Продажа банковских продуктов и обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - операции кредитования и финансирования корпоративных клиентов и малого предпринимательства, операции привлечения ресурсов юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные и документарные операции.

Операции на межбанковском рынке Обслуживание счетов банков, заключение сделок размещения/привлечения ресурсов на межбанковском рынке, осуществление конверсионных операций с банками-контрагентами.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В течение 2010 и 2009 года не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Банка на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции на межбанковском рынке	Прочие	Итого
Активы сегмента	1 889 765	70 028	407 784	2 524 806	4 892 383
Обязательства сегмента	825 442	502 812	1 568 733	1 180 881	4 077 868

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Банка на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции на межбанковско м рынке	Прочие	Итого
Активы сегмента	1 172 652	82 639	438 293	533 420	2 227 004
Обязательства сегмента	540 130	445 169	440 334	52 948	1 478 581

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

30. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам и активов и обязательств Банка по МСФО по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлена ниже:

	<i>Итого активов</i>		<i>Итого обязательств</i>	
	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Итого по отчетным сегментам	4 892 383	2 227 004	4 077 868	1 478 581
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	41 594	-	(1 219)	(749)
Корректировка резерва под обесценение	12 062	(15 986)	-	-
Корректировка налога на прибыль	5 870	3 183	17 418	7 181
Признание ранее списанных кредитов	5 599	1 763	-	-
Начисление расходов на персонал	-	-	8 856	9 026
Корректировка амортизированной стоимости заемных средств и субординированного кредита	-	-	(11 615)	-
Корректировка амортизированной стоимости кредитов, выданных по государственным программам	(669)	(27)	-	-
Корректировка прочих расходов от обесценения и резервов	(2 062)	(834)	(7 760)	(4 719)
Корректировка амортизации и первоначальной стоимости основных средств	(27 338)	(11 820)	-	-
Корректировка транзитных счетов и прочих временных разниц	(31 287)	(17 297)	(33 002)	(45 010)
Корректировка кредитов, обслуживаемых по агентским соглашениям	(111 062)	(150 250)	(111 058)	(150 245)
Признание взаимных депозитов в качестве производных финансовых инструментов	(1 151 910)	-	(1 154 706)	-
Эффект консолидации	6 876	4 726	20 291	10 768
Прочие корректировки	2 285	49	(248)	545
Итого по МСФО	3 642 341	2 040 511	2 804 825	1 305 378

<i>2010 г.</i>	<i>Операции на межбанковском рынке</i>				<i>Итого</i>
	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>	
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	207 247	12 869	30 508	36 295	286 919
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	46 352	14 218	(375)	195	60 390
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	13 506	8 440	3 225	1 628	26 799
Прочие доходы	6 352	817	-	15 924	23 093
Итого выручка	273 457	36 344	33 358	54 042	397 201
Процентные расходы	(27 437)	(41 559)	(26 753)	(1 783)	(97 532)
Резерв под обесценение кредитов	(50 357)	323	(8 898)	(1 492)	(60 424)
Результаты сегмента до вычета непроцентных расходов	195 663	(4 892)	(2 293)	50 767	239 245
Непроцентные расходы					(161 928)
Расходы по налогу на прибыль					(15 585)
Прибыль за год					61 732

<i>2009 г.</i>	<i>Операции на межбанковском рынке</i>				<i>Итого</i>
	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>	
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	149 067	15 754	23 441	2 938	191 200
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	44 768	14 223	309	20	59 320
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	12 720	10 285	1 027	4 681	28 713
Прочие доходы	2 107	592	-	18 759	21 458
Итого выручка	208 662	40 854	24 777	26 398	300 691
Процентные расходы	(27 067)	(47 014)	(18 417)	(790)	(93 288)
Резерв под обесценение кредитов	(25 071)	(2 082)	(547)	(1 082)	(28 782)
Результаты сегмента до вычета непроцентных расходов	156 524	(8 242)	5 813	24 526	178 621
Непроцентные расходы					(128 877)
Расходы по налогу на прибыль					(17 394)
Прибыль за год					32 350

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

30. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, чистых комиссионных доходов, чистых доходов по операциям с иностранной валютой по отчетным сегментам с отчетом о прибыли и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена ниже:

	<i>Прибыль до налого- обложения</i>	<i>Процент- ные доходы</i>	<i>Процент- ные расходы</i>	<i>Чистые комис- сионные доходы</i>	<i>Прочие доходы</i>	<i>Непро- центные расходы</i>	<i>Чистые доходы по операциям с иностран- ной валютой</i>
Итого по отчетным сегментам	77 317	286 919	(97 532)	60 390	23 093	(161 927)	26 799
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	42 064	-	-	-	-	-	42 064
Корректировка резерва под обесценение	29 501	-	-	-	-	-	-
Признание ранее списанных кредитов	3 836	-	-	-	3 836	-	-
Корректировка прочих расходов от обесценения и резервов	2 995	-	-	-	-	2 995	-
Признание взаимных депозитов в качестве производных финансовых инструментов	2 796	(321)	1 491	-	-	-	1 626
Реклассификация транспортного налога и налога на прибыль	1 554	-	-	-	-	1 554	-
Доля прибыли ассоциированной компании	1 480	-	-	-	-	-	-
Начисление расходов на персонал	170	-	-	-	-	170	-
Корректировка кредитов, обслуживаемых по агентским соглашениям	1	(4 754)	4 755	-	-	-	-
Корректировка транзитных счетов и прочих временных разниц	-	1 466	-	(1 466)	-	-	-
Реклассификация комиссии за покупку./продажу валюты в доход по торговым операциям	-	-	-	(7 142)	-	-	7 142
Выделение курсовой разницы и чистых доходов по производным инструментам	-	(247)	-	-	(11 067)	10 729	(337)
Корректировка амортизированной стоимости заемных средств и субординированного кредита	(449)	-	(449)	-	-	-	-
Корректировка амортизированной стоимости кредитов, выданных по государственным программам	(642)	137	-	-	(779)	-	-
Корректировка амортизации и первоначальной стоимости основных средств	(1 554)	-	-	-	(2 247)	693	-
Признание доходов и расходов по методу начисления	(26 929)	(25 600)	-	(94)	(1 257)	26	(4)
Эффект консолидации и прочие корректировки	(5 901)	(11 278)	1 479	(227)	44 878	(42 424)	(2 921)
Итого по МСФО	126 239	246 322	(90 256)	51 461	56 457	(188 184)	74 369

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Белвнешэкономбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2010 г.

(в миллионах белорусских рублей, если не указано иное)

30. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, чистых комиссионных доходов, чистых доходов по операциям с иностранной валютой по отчетным сегментам с отчетом о прибыли и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена ниже:

	<i>Прибыль до налого- обложения</i>	<i>Процент- ные доходы</i>	<i>Процент- ные расходы</i>	<i>Чистые комис- сионные доходы</i>	<i>Прочие доходы</i>	<i>Непро- центные расходы</i>	<i>Чистые доходы по операциям иностранн валютой</i>
Всего по отчетным сегментам	49 744	191 200	(93 288)	59 320	21 458	(128 877)	28 713
Признание доходов и расходов по методу начисления	13 265	12 862	-	(264)	1 263	-	(596)
Корректировка резерва под обесценение	4 884	-	-	-	-	594	-
Корректировка прочих расходов от обесценения и резервов	2 460	-	-	-	-	2 460	-
Признание ранее списанных кредитов	1 763	-	-	-	1 763	-	-
Реклассификация транспортного налога и налога на прибыль	1 656	-	-	-	-	1 656	-
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	750	-	-	-	-	-	750
Реклассификация комиссии за покупку./продажу валюты в доход по торговым операциям	-	-	-	(15 071)	-	-	15 071
Реклассификация комиссионных доходов в процентные доходы	-	1 972	-	(1 972)	-	-	-
Выделение курсовой разницы и чистых доходов по производным инструментам	-	(1 343)	-	-	(17 004)	11 186	2 565
Корректировка амортизированной стоимости кредитов, выданных по государственным программам	(946)	(7 550)	6 604	-	-	-	-
Корректировка амортизации и первоначальной стоимости основных средств	(1 389)	-	-	-	-	(1 389)	-
Начисление расходов на персонал	(5 986)	-	-	-	-	(5 986)	-
Эффект консолидации и прочие корректировки	(4 822)	(4 679)	172	(272)	25 969	(22 610)	(4 154)
Итого по МСФО	61 379	192 462	(86 512)	41 741	33 449	(142 966)	42 349

31. События после отчетной даты

19 января 2011 года Банк принял решение продать долю участия (51%) в дочерней компании «Белинтерфинанс». Продажа была совершена 22 февраля 2011 года, сумма сделки составила 1 251 млн. бел. руб. В результате продажи своего участия в «Белинтерфинанс» также вышли следующие дочерние компании Банка – «Интерэкон-Н» и «Орда».

На собрании акционеров в марте 2011 года Банк объявил дивиденды по обыкновенным акциям по итогам года, закончившегося 31 декабря 2010 года, в размере 30 866 млн. бел. руб.