

**Открытое акционерное общество
«Белвнешэкономбанк»**

Консолидированная финансовая отчетность

За 2011 год

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.....	4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	8
2. Основа подготовки отчетности.....	8
3. Основные положения учетной политики.....	11
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	23
5. Выбытие дочерних компаний.....	24
6. Информация по сегментам.....	24
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
8. Средства в кредитных организациях.....	29
9. Производные финансовые инструменты.....	30
10. Кредиты клиентам.....	30
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
12. Инвестиции в ассоциированную компанию.....	33
13. Основные средства.....	34
14. Активы, построенные для продажи.....	35
15. Нематериальные активы.....	35
16. Налогообложение.....	36
17. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	37
18. Прочие активы и обязательства.....	38
19. Средства кредитных организаций.....	38
20. Средства клиентов.....	39
21. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	39
22. Прочие заемные средства.....	40
23. Субординированный кредит.....	40
24. Капитал.....	40
25. Договорные и условные обязательства.....	41
26. Чистые комиссионные доходы.....	43
27. Прочие доходы.....	43
28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	43
29. Управление рисками.....	44
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	53
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	58
32. Операции со связанными сторонами.....	60
33. Достаточность капитала.....	62
34. События после отчетной даты.....	63

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ОАО «Банк БелВЭБ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Банк БелВЭБ» и его дочерних компаний (далее по тексту - «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 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 другую пояснительную информацию.

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

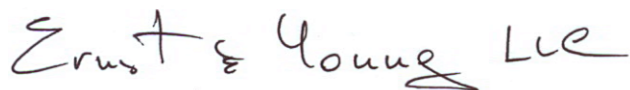
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с 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 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



25 апреля 2012 года

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2011 года**

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

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 165 073	2 731 685
Драгоценные металлы		7 619	8 802
Производные финансовые активы	9	2 109 062	86 905
Средства в кредитных организациях	8	115 564	125 783
Кредиты клиентам	10	5 570 715	3 668 542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	46 028	477 005
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	17 740	11 814
Основные средства	13	450 988	320 309
Активы, предназначенные для продажи	14	181 470	138 751
Нематериальные активы	15	49 896	12 454
Текущие активы по налогу на прибыль		5 728	1 490
Отложенные активы по налогу на прибыль	16	38 250	14 954
Прочие активы	18	141 681	111 146
Итого активы		10 899 814	7 709 640
Обязательства			
Средства кредитных организаций	19	4 479 802	2 756 391
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		84	311
Производные финансовые обязательства	9	35 556	1 490
Средства клиентов	20	3 497 197	2 702 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	94 736	357
Прочие заемные средства	22	910 713	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 181	3 253
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	16 002	44 379
Резервы		-	2 949
Субординированный кредит	23	357 392	267 733
Прочие обязательства	18	171 444	80 753
Итого обязательства		9 570 107	5 860 358
Капитал			
Уставный капитал	24	2 465 408	2 234 360
Эмиссионный доход		2 778	2 778
Дополнительный капитал		33 278	25 622
Собственные выкупленные акции		-	(808)
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(243)	188
Накопленный дефицит		(1 229 409)	(418 530)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		1 271 812	1 843 610
Неконтрольные доли участия		57 895	5 672
Итого капитал		1 329 707	1 849 282
Итого капитал и обязательства		10 899 814	7 709 640

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Каллаур Павел Владимирович

Председатель Правления

Кушнерова Зинаида Степановна

Главный бухгалтер

20 апреля 2012 г.

Прилагаемые примечания на стр. 8-63 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

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

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		925 660	406 165
Инвестиционные ценные бумаги		140 004	69 298
Средства в кредитных организациях		78 634	68 384
		1 144 298	543 847
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(283 966)	(53 849)
Средства клиентов		(205 677)	(142 361)
Прочие заемные средства		(43 522)	-
Субординированный кредит		(7 125)	(1 044)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5 382)	(644)
		(545 672)	(197 898)
Чистый процентный доход			
		598 626	345 949
Резерв под обесценение кредитов	10	(366 055)	(55 018)
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты	10	(951)	-
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов			
		231 620	290 931
Чистые комиссионные доходы	26	130 439	112 859
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		18 572	161
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		2 338 627	148 901
- переоценка валютных статей		(3 205 278)	9 708
Доля в прибыли ассоциированной компании	12	6 255	3 694
Финансовый результат от выбытия дочерних компаний		(7 967)	-
Прочие доходы	27	113 792	122 732
Непроцентные (расходы)/доходы			
		(605 560)	398 055
Расходы на персонал	28	(285 369)	(231 965)
Амортизация	13, 15	(26 558)	(25 586)
Налоги кроме налога на прибыль		(7 633)	(10 994)
Прочие операционные расходы	28	(158 236)	(146 297)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	17	(4 685)	(5 747)
Непроцентные расходы			
		(482 481)	(420 589)
(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль и прибыли/(убытка) по чистой денежной позиции			
		(856 421)	268 397
Прибыль/(убыток) по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией			
		149 754	(130 266)
(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль и после прибыли/(убытка) по чистой денежной позиции			
		(706 667)	138 131
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	16	18 612	(57 088)
(Убыток)/прибыль за год			
		(688 055)	81 043

Прилагаемые примечания на стр. 8-63 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

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

(Продолжение)

	<u>Прим.</u>	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
(Убыток)/прибыль за год		<u>(688 055)</u>	<u>81 043</u>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(746 487)	80 205
- неконтрольные доли участия		58 432	838
		<u>(688 055)</u>	<u>81 043</u>

Прилагаемые примечания на стр. 8-63 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

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

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
(Убыток)/прибыль за год		(688 055)	81 043
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		18 141	349
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(18 572)	(161)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(431)	188
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(688 486)	81 231
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(746 918)	80 393
- неконтрольные доли участия		58 432	838
		(688 486)	81 231

Прилагаемые примечания на стр. 8-63 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

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

Приходится на акционеров Банка

	Устав- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Допол- нитель- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный дефицит	Итого	Неконт- рольные доли участия	Итого капитал
На 31 декабря 2009 г.	2 234 360	2 778	-	(808)	-	(476 479)	1 759 851	5 028	1 764 879
Прибыль за год	-	-	-	-	-	80 205	80 205	838	81 043
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	188	-	188	-	188
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	188	80 205	80 393	838	81 231
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 24)	-	-	-	-	-	(22 256)	(22 256)	-	(22 256)
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями	-	-	-	-	-	-	-	(194)	(194)
Дополнительный капитал (Примечание 24)	-	-	25 622	-	-	-	25 622	-	25 622
На 31 декабря 2010 г.	2 234 360	2 778	25 622	(808)	188	(418 530)	1 843 610	5 672	1 849 282
(Убыток)/прибыль за год	-	-	-	-	-	(746 487)	(746 487)	58 432	(688 055)
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	-	(431)	-	(431)	-	(431)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	-	(431)	(746 487)	(746 918)	58 432	(688 486)
Увеличение уставного капитала (Примечание 24)	231 048	-	-	-	-	-	231 048	-	231 048
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 24)	-	-	-	-	-	(64 392)	(64 392)	-	(64 392)
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями	-	-	-	-	-	-	-	(219)	(219)
Дополнительный капитал (Примечание 24)	-	-	7 656	-	-	-	7 656	-	7 656
Выбытие дочерних компаний (Примечание 5)	-	-	-	808	-	-	808	(5 990)	(5 182)
На 31 декабря 2011 г.	2 465 408	2 778	33 278	-	(243)	(1 229 409)	1 271 812	57 895	1 329 707

Прилагаемые примечания на стр. 8-63 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

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

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
(Убыток)/прибыль за отчетный период до прибыли/(убытка) по чистой денежной позиции		(827 891)	211 309
Корректировки:			
Амортизация		26 558	25 587
Изменение отложенного и начисленного текущего налога на прибыль		(36 348)	7 340
Создание резервов под обесценение и прочих резервов		370 740	60 765
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(2 032 576)	(87 679)
Доля в прибыли ассоциированной компании		(6 255)	(3 694)
Убыток от продажи дочерних компаний		7 967	-
Переоценка валютных статей		3 205 278	(9 708)
Изменения в начисленных процентных доходах и расходах		(5 230)	(9 080)
Прочие изменения		906	1
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		703 149	194 841
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Драгоценные металлы		(3 401)	(364)
Средства в кредитных организациях		145 545	(13 260)
Кредиты клиентам		(802 178)	(1 200 117)
Прочие активы		(252 276)	(17 050)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Краткосрочные средства кредитных организаций		(2 241 571)	185 010
Средства клиентов		(19 465)	251 385
Прочие обязательства		102 985	15 381
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(2 367 212)	(584 174)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг		682 073	230 117
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(688 739)	(413 520)
Полученные дивиденды		329	197
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(262 061)	(131 184)
Поступления от реализации основных средств		1 623	634
Поступления от выбытия доли участия в дочерних компаниях за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний		2 371	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(264 404)	(313 756)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала		231 048	-
Поступления от долгосрочных банковских кредитов		3 379 388	2 271 452
Погашение долгосрочных банковских кредитов		(1 648 708)	(121 974)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		198 757	-
Погашение долговых ценных бумаг		(103 619)	(17 185)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(59 345)	(22 252)
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями		(219)	(193)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1 997 302	2 109 848

Прилагаемые примечания на стр. 8-63 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Консолидированная финансовая отчетность за 2011 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

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

(Продолжение)

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		425 560	4 687
Эффект влияния гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты	2	<u>(357 858)</u>	<u>(30 173)</u>
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(566 612)	1 186 432
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		<u>2 731 685</u>	<u>1 545 253</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	<u><u>2 165 073</u></u>	<u><u>2 731 685</u></u>
Дополнительная информация:			
Налог на прибыль уплаченный		(33 371)	(47 754)
Проценты уплаченные		(521 619)	(215 230)
Проценты полученные		1 114 759	552 099

Прилагаемые примечания на стр. 8-63 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

1. Описание деятельности

ОАО «Банк БелВЭБ» («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.

В соответствии с основными направлениями деятельности, Банк на протяжении всего периода своего функционирования занимает лидирующие позиции в банковской системе страны по обслуживанию экспортно-импортных операций и финансированию внешней торговли. Также Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Минске. Банк имеет 6 отделений в г. Минске, 19 отделений в крупных городах страны. Юридический адрес Банка: ул. Мясникова 32, 220050, г. Минск, Беларусь.

ОАО «Банк БелВЭБ» имеет статус основного участника (principal member) международных платежных систем MasterCard International (с 1994 года) и VISA International (с 1995 года).

ОАО «Банк БелВЭБ» 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.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность ОАО «Банк БелВЭБ» и отчетность его дочерних организаций (вместе именуемых «Банк»). Перечень консолидированных дочерних организаций приводится в Примечании 2.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 2% находящихся в обращении акций:

Акционер	2011 г. %	2010 г. %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	97,49	97,42
Прочие	2,51	2,58
Итого	100,00	100,00

Правительство Российской Федерации является фактической контролирующей стороной Банка.

На 31 декабря 2011 года под контролем членов Наблюдательного совета и членов Правления находилось 373 493 акций Банка (0,0049%); (31 декабря 2010 г. – 382 375 или 0,0063%).

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.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» считается, что в белорусской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, корректировки и переклассификации статей, внесенные с целью представления финансовой отчетности по МСФО, включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля. Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой должна быть составлена в единице измерения на отчетную дату.

При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, полученные на основе индекса потребительских цен в Республике Беларусь («ИПЦ»), публикуемого Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за шестилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т. е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

<i>Год</i>	<i>Индекс, %</i>	<i>Коэффициенты пересчета</i>
2006 г.	106,6	320.8
2007 г.	112,1	286.2
2008 г.	113,3	252.6
2009 г.	110,1	229.4
2010 г.	109,9	208.7
2011 г.	208,7	100.0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в денежной единице на 31 декабря 2011 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2011 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Прибыль/(убыток) по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией».

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

Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

На 31 декабря 2011 года

<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	Республика Беларусь	17 октября 1994 г.	Страхование	17 октября 1994 г.
Международный энергетический центр	52,1	Республика Беларусь	3 мая 2007 г.	Производство и оптовая продажа энергии	3 мая 2007 г.
Мир фитнеса	51	Республика Беларусь	4 сентября 2002 г.	Фитнес услуги	4 сентября 2002 г.
Внешэкономстрой	51	Республика Беларусь	4 сентября 2002 г.	Сделки с недвижимостью	4 сентября 2002 г.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

На 31 декабря 2010 года

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

В феврале 2011 года Банком была продана доля участия (51%) в дочерней компании «Белинтерфинанс», сумма сделки составила 2 371 млн. бел. руб. В результате данной продажи также вышли следующие дочерние компании Банка: «Интерэкон-Н» и «Орда».

Ассоциированная компания

Учет инвестиций в ассоциированную компанию, представленную ниже, производится согласно методу долевого участия:

На 31 декабря 2011 года

Ассоциированная компания	Доля участия / голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобре- тения
ЗАО «Сивельга»	25,002	Республика Беларусь	30 апреля 1996 г.	Производство	3 октября 2006 г.

На 31 декабря 2010 года

Ассоциированная компания	Доля участия / голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобре- тения
ЗАО «Сивельга»	25,002	Республика Беларусь	30 апреля 1996 г.	Производство	3 октября 2006 г.

Изменения в представлении статей

В 2011 году Банк изменил представление следующих статей баланса за 2010 г. для лучшего представления информации в финансовой отчетности. Влияние данных изменений отражено в приведенной ниже таблице:

Статья финансовой отчетности	Согласно предыдущему отчету	Изменение в представлении	Скорректированная сумма
Основные средства и активы, построенные для продажи	459 060	(459 060)	-
Основные средства	-	320 309	320 309
Активы, предназначенные для продажи	-	138 751	138 751

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

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:

Усовершенствования МСФО

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

- ▶ *МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»:* ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия;
- ▶ *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:* вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»;*
- ▶ *Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»;*
- ▶ *Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»;*
- ▶ *Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 32, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13.*

Основа консолидации

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.

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 или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. 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.

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 через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в 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.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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 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 категорию имеющихся 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, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Национального банка Республики Беларусь учитываются как курсовые разницы по операциям с иностранной валютой.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Договоры «репо» и обратного «репо»

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. 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, прочие заемные средства 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.

Заемные средства, полученные от материнской компании под процентные ставки отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату первоначального признания по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие выплаты процентов и в погашение основного долга, продисконтированные под рыночные процентные ставки для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату получения заемных средств признается как дополнительно оплаченный капитал в составе капитала. В последующем балансовая стоимость таких заемных средств корректируется в процессе амортизации прибыли/убытка от первоначального признания и соответствующие расходы отражаются в составе процентных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу эффективной ставки процента.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Последующее отражение 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, если признание инструмента прекращено или если он обесценен, а также в процессе амортизации.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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 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. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедшее «событие убытка»), и событие (или события) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

К объективным признакам обесценения кредитов относится ставшая известной Банку информация о следующих «событиях убытка»:

- кредитор-получатель испытывает значительные финансовые трудности;
- имело место нарушение условий договора (проценты или сумма основного долга не выплачивались или выплачивались не в полном объеме);
- имеет место предоставление кредитор-получателю льготных условий по причинам, связанным с финансовыми трудностями кредитор-получателя, на которые Банк при других обстоятельствах не согласился бы (реструктуризация задолженности);
- существует вероятность банкротства или финансовой реорганизации кредитор-получателя;
- имеется в наличии доступная информация, свидетельствующая о наличии признаков обесценения по группе кредитов при отсутствии признаков обесценения по отдельному кредиту (например, увеличение числа просроченных платежей по кредитным картам; неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, снижение цен на сырьевые ресурсы применительно к кредитор-получателям – производителям таких ресурсов и т.п.).

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, 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 долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в 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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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 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; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

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

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 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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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 Банком и 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

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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 50 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.

Активы, построенные для продажи

Активы, построенные для продажи, представляют собой строящиеся здания, которые будут проданы юридическим и физическим лицам после окончания строительства. Активы, построенные для продажи, оцениваются по фактической стоимости.

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 принимал участие в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Кроме этого, в 2011 году Банк принял дополнительные пенсионные обязательства, путем дифференцированных выплат неработающим пенсионерам – бывшим сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата и выплаты.

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

Сегментная отчетность

Операционным сегментом является компонент Банка, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы 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.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

В Примечании 6 «Информация по сегментам» настоящей консолидированной финансовой отчетности Банком представлена информация на основании показателей прибыли и убытка сегментов, активов и обязательств сегментов, и иных сегментных статей, представляемых органам, ответственным за принятие решений в Банке.

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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 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 2011 года</u>	<u>31 декабря 2010 года</u>
Белорусский рубль/доллар США	8 350,00	3 000,00
Белорусский рубль/евро	10 800,00	3 972,60
Белорусский рубль/российский рубль	261,00	98,44

Изменение учетной политики в будущем

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

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 2015 года или после этой даты. 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 долевых инструментов, 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.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

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

влияние применения МСФО (IFRS) 10 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

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. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты 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 поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно

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

МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

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 сумм признаваемых налоговых активов на основании сроков получения и размера будущей налогооблагаемой прибыли.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

5. Выбытие дочерних компаний

В феврале 2011 года Банком была продана доля участия (51%) в дочерней компании «Белинтерфинанс», сумма сделки составила 2 371 млн. бел. руб. В результате данной продажи также были следующие дочерние компании Банка: «Интерэкон-Н» и «Орда».

Ниже представлена финансовая информация по выбывшим дочерним компаниям за период до даты выбытия.

Результаты деятельности выбывших компаний:

	2011 г.	2010 г.
Выручка	507	16 628
Себестоимость	(2 105)	(22 561)
Убыток от основной деятельности	(1 598)	(5 933)
Операционные доходы	1 335	4 535
Операционные расходы	(1 881)	(9 631)
Убыток от операционных доходов и расходов	(546)	(5 096)
Внереализационные доходы	380	2 812
Внереализационные расходы	(325)	(4 583)
Прибыль/(убыток) от внереализационных доходов и расходов	55	(1 771)
Убыток до налогообложения от прекращенной деятельности	(2 089)	(12 800)
Прибыль по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией	11 268	2 875
Налог на прибыль	739	(545)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	9 918	(10 470)

Вознаграждение, полученное от продажи:

Денежные средства, полученные от продажи	2 542
Чистые денежные средства, выбывшие с дочерними компаниями	(171)
Итого поступления от выбытия	2 371

Анализ денежных потоков проданных дочерних компаний:

	2011 г.	2010 г.
Операционная деятельность	810	2 578
Инвестиционная деятельность	(898)	(1 687)
Финансовая деятельность	(456)	(4 315)
Чистый отток денежных средств	(544)	(3 424)

6. 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.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Операции на межбанковском рынке Обслуживание счетов банков, заключение сделок размещения/привлечения ресурсов на межбанковском рынке, включая операции с Национальным банком Республики Беларусь, осуществление конверсионных операций с банками-контрагентами и сделок с производными финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами банков.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из бизнес-подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, которые, как представлено в таблице ниже, определены способом, отличным от того, который используется при оценке операционной прибыли или убытков в консолидированной финансовой отчетности. Налоги на прибыль рассматриваются на групповой основе и не распределяются на операционные сегменты.

В течение 2011 и 2010 годов не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка. Внеоборотные нефинансовые активы и отложенные налоговые активы относятся к Республике Беларусь. В основном вся выручка получена от источников в Республике Беларусь.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на межбанковском рынке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента	6 125 814	89 374	5 325 410	864 883	12 405 481
Обязательства сегмента	2 376 429	1 271 248	7 162 870	117 999	10 928 546

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

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на межбанковском рынке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента	4 232 135	146 138	5 349 830	480 315	10 208 418
Обязательства сегмента	1 722 936	1 049 297	5 691 681	44 729	8 508 643

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам и активов и обязательств Банка по МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	<i>Итого активов</i>		<i>Итого обязательств</i>	
	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Итого по отчетным сегментам	12 405 481	10 208 418	10 928 546	8 508 643
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(3 237)	86 801	(8 491)	(2 544)
Корректировка резерва под обесценение	(111 592)	25 172	-	-
Признание ранее списанных кредитов	7 976	11 684	(3 081)	-
Начисление расходов на персонал	-	-	16 364	18 481
Корректировка амортизированной стоимости кредитов, выданных по государственным программам	8	(1 396)	-	-
Корректировка амортизированной стоимости заемных средств и субординированного кредита	-	-	(25 668)	(24 239)
Корректировка амортизированной стоимости привлеченного синдицированного кредита	-	-	(4 852)	-
Корректировка прочих расходов от обесценения и резервов	-	(4 303)	(54 478)	(16 194)
Корректировка амортизации и первоначальной стоимости основных средств	(331 116)	(57 050)	-	-
Корректировка транзитных счетов и прочих временных разниц	1 164	(65 291)	(3 427)	(68 870)
Корректировка кредитов, обслуживаемых по агентским соглашениям	(225 700)	(231 770)	(225 700)	(231 762)
Признание взаимных депозитов в качестве производных финансовых инструментов	(1 202 486)	(2 403 871)	(1 162 603)	(2 409 706)
Эффект консолидации	99 504	14 349	112 956	42 344
Эффект гиперинфляции	262 198	120 835	32 380	44 018
Прочие корректировки	(2 386)	6 062	(31 839)	187
Итого по МСФО	10 899 814	7 709 640	9 570 107	5 860 358

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка за 2011 и 2010 год, соответственно:

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на межбанковском рынке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
2011 год					
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	681 055	20 031	147 244	1 176	849 506
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	99 661	27 181	(19 468)	(702)	106 672
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	111 017	12 156	133 156	(75 073)	181 256
Прочие доходы	8 666	3 070	182 064	23 667	217 467
Итого выручка	900 399	62 438	442 996	(50 932)	1 354 901
Процентные расходы	(90 597)	(64 013)	(238 180)	(21)	(392 811)
Резерв под обесценение кредитов	(214 566)	(8 119)	(28 268)	293	(250 660)
Прибыль/(убыток) сегмента до вычета непроцентных расходов	595 236	(9 694)	176 548	(50 660)	711 430
Непроцентные расходы	(6 175)	(9 112)	(147 189)	(254 227)	(416 703)
Расходы по налогу на прибыль					(11 516)
Прибыль за год					283 211
2010 год					
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	452 750	26 855	117 542	1 609	598 756
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	97 061	29 681	(783)	65	126 024
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	28 184	17 613	6 730	3 398	55 925
Прочие доходы	13 360	1 706	21 491	11 635	48 192
Итого выручка	591 355	75 855	144 980	16 707	828 897
Процентные расходы	(57 862)	(86 727)	(58 940)	(4)	(203 533)
Резерв под обесценение кредитов	(105 088)	674	(18 569)	(3 113)	(126 096)
Прибыль/(убыток) сегмента до вычета непроцентных расходов	428 405	(10 198)	67 471	13 590	499 268
Непроцентные расходы	(4 603)	(11 880)	(21 742)	(299 692)	(337 917)
Расходы по налогу на прибыль					(32 526)
Прибыль за год					128 825

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, чистых комиссионных доходов, чистых доходов по операциям с иностранной валютой по отчетным сегментам с консолидированным отчетом о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлена ниже:

	<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>Процентные доходы</i>	<i>Процентные расходы</i>	<i>Чистые комиссионные доходы</i>	<i>Прочие доходы</i>	<i>Непроцентные расходы</i>	<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>
Итого по отчетным сегментам	294 727	849 506	(392 811)	106 672	217 467	(416 703)	181 256
Корректировка прочих расходов от обесценения и резервов	46 718	-	-	-	-	46 718	-
Корректировка амортизированной стоимости заемных средств и субординированного кредита	21 847	-	(6 149)	-	-	-	27 996
Признание ранее списанных кредитов	5 917	-	155	-	8 877	(3 115)	-
Корректировка амортизированной стоимости привлеченного синдицированного кредита	4 852	-	(1 615)	4 795	-	-	1 672
Признание доходов и расходов по методу начисления	3 812	3 812	-	-	-	-	-
Доля в прибыли ассоциированной компании	6 255	-	-	-	-	-	-
Корректировка амортизированной стоимости кредитов, выданных по государственным программам	677	677	-	-	-	-	-
Корректировка кредитов, обслуживаемых по агентским соглашениям	3	(1 024)	1 027	-	-	-	-
Переклассификация комиссионных доходов в процентные доходы	-	3 258	-	(3 258)	-	-	-
Выделение курсовой разницы и чистых доходов по производным инструментам	-	-	-	-	-	(5 698)	(25 177)
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(10 224)	-	-	-	-	-	(10 224)
Начисление расходов на персонал	(10 240)	-	-	-	(2 330)	(7 910)	-
Корректировка первоначальной стоимости и амортизации основных средств	(46 826)	-	(2 270)	-	(547)	1 085	(45 094)
Признание взаимных депозитов в качестве производных финансовых инструментов	(81 629)	(3 887)	7 897	-	-	-	(85 639)
Корректировка резерва под обесценение	(120 042)	-	-	-	-	2 647	-
Эффект консолидации и прочие корректировки	9 037	(22 321)	456	(14 505)	(117 616)	35 722	(103 928)
Эффект гиперинфляции	(831 551)	314 277	(152 362)	36 735	7 941	(135 227)	(807 513)
Итого по МСФО	(706 667)	1 144 298	(545 672)	130 439	113 792	(482 481)	(866 651)

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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 налогообложения</i>	<i>Процентные доходы</i>	<i>Процентные расходы</i>	<i>Чистые комиссионные доходы</i>	<i>Прочие доходы</i>	<i>Непроцентные расходы</i>	<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>
Итого по отчетным сегментам	161 352	598 756	(203 533)	126 024	48 192	(337 917)	55 925
Признание взаимных депозитов в качестве производных финансовых инструментов	87 118	(670)	3 112	-	-	-	84 676
Корректировка резерва под обесценение	61 468	-	-	-	-	(96)	-
Признание ранее списанных кредитов	8 005	-	-	-	6 949	(9 155)	-
Корректировка прочих расходов от обесценения и резервов	6 346	-	-	-	-	6 346	-
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	5 561	-	(937)	-	-	-	6 498
Реклассификация транспортного налога в налог на прибыль	3 243	-	-	-	-	3 243	-
Доля в прибыли ассоциированной компании	3 694	-	-	-	-	-	-
Начисление расходов на персонал	355	-	-	-	-	355	-
Корректировка кредитов, обслуживаемых по агентским соглашениям	2	(9 921)	9 923	-	-	-	-
Выделение курсовой разницы и чистых доходов по производным инструментам	-	(515)	-	-	(25)	-	540
Корректировка транзитных счетов и прочих временных разниц	(797)	(849)	-	-	-	54	(2)
Корректировка амортизированной стоимости кредитов, выданных по государственным программам	(1 340)	286	-	-	(1 626)	-	-
Корректировка первоначальной стоимости и амортизации основных средств	(3 243)	-	-	-	(4 689)	1 446	-
Признание доходов и расходов по методу начисления	(55 400)	(52 574)	-	(202)	(2 623)	-	-
Эффект консолидации и прочие корректировки	1 046	(21 546)	3 193	(18 483)	75 224	(64 339)	7 706
Эффект гиперинфляции	(139 279)	30 880	(9 656)	5 520	1 330	(20 526)	3 266
Итого по МСФО	138 131	543 847	(197 898)	112 859	122 732	(420 589)	158 609

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	208 674	188 962
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	183 669	1 719 898
Текущие счета в кредитных организациях	1 242 941	234 189
Срочные депозиты, размещенные на срок менее 90 дней	59 267	588 636
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	470 522	-
	2 165 073	2 731 685

Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк заключил договоры обратного «репо» с двумя кредитными организациями. Предметом указанных договоров являются долгосрочные облигации в белорусских рублях, выпущенные Министерством финансов Республики Беларусь и областными исполнительными комитетами Республики Беларусь, справедливая стоимость которых составляет 224 266 млн. бел. руб. и 255 124 млн. бел. руб. соответственно (2010 г.: ноль).

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	66 826	92 901
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	25 031	13 289
Прочие средства	24 249	19 593
	116 106	125 783
За вычетом: резерва под обесценение	(542)	-
	115 564	125 783

Средства в кредитных организациях

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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства в кредитных организациях, включенные в «Прочие средства», представляют собой гарантийные депозиты для расчетов с помощью пластиковых карт.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2011 г.	2010 г.
По состоянию на 1 января	-	-
Создание резерва	542	-
Списание	-	-
По состоянию на 31 декабря	542	-

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. 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.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
На условиях СВОП и ФОРВАРД						
– иностранные	858 194	-	35 556	99 483	-	793
На условиях СВОП и ФОРВАРД						
– иностранные	32 520	120	-	-	-	-
На условиях СВОП и ФОРВАРД						
– национальные	1 254 705	2 108 942	-	2 715 687	86 905	697
Итого производные активы/обязательства		2 109 062	35 556		86 905	1 490

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь.

На 31 декабря 2011 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.

Поскольку значительная доля кредитного портфеля Банка номинирована в белорусских рублях, для улучшения ликвидности в этой валюте Банком в 2010 году были осуществлены операции на условиях форварда с поставкой долларов США в 2016 году. При этом валютный риск несет контрагент.

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.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Коммерческое кредитование	5 037 639	2 956 485
Кредитование предприятий малого бизнеса	864 543	696 234
Потребительское кредитование	57 366	90 401
Ипотечное кредитование	38 272	58 230
Итого кредиты клиентам	5 997 820	3 801 350
За вычетом резерва под обесценение	(427 105)	(132 808)
Кредиты клиентам	5 570 715	3 668 542

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2011 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 г.	Потребительское кредитование 2011 г.	Ипотечное кредитование 2011 г.	Итого 2011 г.
На 1 января 2011 г.	95 482	35 529	1 549	248	132 808
Расходы/(восстановление) за год	263 263	101 252	(114)	1 112	365 513
Списанные суммы	(323)	(1 700)	(782)	(39)	(2 844)
Эффект влияния гиперинфляции	(108 158)	(40 762)	(401)	(812)	(150 133)
Эффект изменения валютных курсов	59 193	22 309	85	174	81 761
На 31 декабря 2011 г.	309 457	116 628	337	683	427 105
Обесценение на индивидуальной основе	213 653	86 618	-	-	300 271
Обесценение на совокупной основе	95 804	30 010	337	683	126 834
	309 457	116 628	337	683	427 105
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	558 803	218 447	-	-	777 250
	Коммерческое кредитование 2010 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.	Потребительское кредитование 2010 г.	Ипотечное кредитование 2010 г.	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 г.	93 969	15 572	6 059	191	115 791
Расходы/(восстановление) за год	25 428	29 979	(570)	181	55 018
Списанные суммы	(15 821)	(7 127)	(3 431)	(42)	(26 421)
Эффект влияния гиперинфляции	(8 551)	(3 065)	(517)	(83)	(12 216)
Эффект изменения валютных курсов	457	170	8	1	636
На 31 декабря 2010 г.	95 482	35 529	1 549	248	132 808
Обесценение на индивидуальной основе	61 139	20 911	-	-	82 050
Обесценение на совокупной основе	34 343	14 618	1 549	248	50 758
	95 482	35 529	1 549	248	132 808
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	562 420	143 062	-	-	705 482

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2011 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 140 663 млн. бел. руб. (2010 г.: 395 342 млн. бел. руб.).

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов, 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 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам (заемщикам), составляла 2 697 723 млн. бел. руб. (45% от совокупного кредитного портфеля) (2010 г.: 1 573 407 млн. бел. руб. или 41%). По этим кредитам был создан резерв в размере 79 692 млн. бел. руб. (2010 г.: 49 262 млн. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Компании под контролем государства (владение более 50 %)	4 137 860	2 103 213
Частные компании	1 764 322	1 549 506
Физические лица	95 638	148 631
	5 997 820	3 801 350

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

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Производство	3 680 109	1 843 801
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	662 927	473 318
Транспорт	604 365	616 332
Строительство объектов недвижимости	373 884	178 622
Предприятия торговли	335 586	321 608
Финансовый сектор	221 443	196 340
Физические лица	95 638	148 631
Прочее	23 868	22 698
	5 997 820	3 801 350

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 2011 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	30 241	19 055	-	49 296
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(8 673)	(7 269)	-	(15 942)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	21 568	11 786	-	33 354

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Итого инвестиции в финансовую аренду	28 087	68 213	1 231	97 531
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(5 361)	(16 325)	(1 152)	(22 838)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	22 726	51 888	79	74 693

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	45 073	215 295
Корпоративные акции	955	955
Корпоративные облигации	-	260 755
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 028	477 005

Корпоративные облигации на 31 декабря 2010 года были представлены облигациями белорусских банков в национальной и иностранной валютах.

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

Ассоциированная компания

Учет инвестиций в ассоциированную компанию производится согласно методу долевого участия:

2011 г. и 2010 г.

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

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированную компанию:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Остаток на начало отчетного периода	11 814	8 317
Доля в чистой прибыли	6 255	3 694
Дивиденды полученные	(329)	(197)
Инвестиции в ассоциированную компанию на конец отчетного периода	17 740	11 814

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Активы	58 461	57 098
Обязательства	(10 942)	(13 758)
Чистые активы	47 519	43 340
Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Выручка	147 089	134 318
Прибыль	25 018	14 775

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	241 893	172 484	65 671	35 516	2 008	517 572
Поступления	221	9 382	12 929	3 701	20 292	46 525
Выбытие	(368)	(6 218)	(1 244)	(4 295)	(2 223)	(14 348)
Выбытие в результате продажи дочерней компании	(10 782)	(4 832)	(182)	(12 824)	(41)	(28 661)
Перевод между категориями	221	2 495	7 401	-	117 455	127 572
На 31 декабря 2011 г.	231 185	173 311	84 575	22 098	137 491	648 660
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2010 г.	(29 041)	(114 248)	(34 410)	(19 564)		(197 263)
Начисленная амортизация	(3 333)	(11 074)	(8 324)	(2 162)		(24 893)
Выбытие	105	6 138	1 244	4 155		11 642
Выбытие в результате продажи дочерней компании	1 037	4 800	182	6 823		12 842
На 31 декабря 2011 г.	(31 232)	(114 384)	(41 308)	(10 748)		(197 672)
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	212 852	58 236	31 261	15 952	2 008	320 309
На 31 декабря 2011 г.	199 953	58 927	43 267	11 350	137 491	450 988

В январе 2011 года Банк принял решение использовать часть многофункционального комплекса, строящегося для продажи (Примечание 14) в качестве офисного здания для собственного использования, что отражено в переводе между категориями в сумме 127 572 млн. бел. руб. Строительство офисного здания финансируется за счет собственных средств и субординированного кредита, привлеченного от материнской компании.

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2009 г.	241 353	172 196	60 814	38 698	6 050	519 111
Поступления	1 684	8 137	5 897	6 125	2 024	23 867
Выбытие	(2 786)	(8 394)	(1 050)	(9 307)	(3 869)	(25 406)
Перевод между категориями	1 642	545	10	-	(2 197)	-
На 31 декабря 2010 г.	241 893	172 484	65 671	35 516	2 008	517 572
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2009 г.	(25 810)	(107 089)	(27 939)	(24 343)		(185 181)
Начисленная амортизация	(3 462)	(11 106)	(7 500)	(3 009)		(25 077)
Выбытие	231	8 336	1 029	7 788		17 384
Обесценение	-	(4 389)	-	-		(4 389)
На 31 декабря 2010 г.	(29 041)	(114 248)	(34 410)	(19 564)		(197 263)
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2009 г.	215 543	65 107	32 875	14 355	6 050	333 930
На 31 декабря 2010 г.	212 852	58 236	31 261	15 952	2 008	320 309

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

14. Активы, построенные для продажи

Ниже представлено движение по статье активов, построенных для продажи:

	<i>Активы, построенные для продажи</i>
На 31 декабря 2009 г.	42 677
Поступления	102 984
Выбытие	(6 910)
На 31 декабря 2010 г.	138 751
Поступления	170 291
Перевод между категориями	(127 572)
На 31 декабря 2011 г.	181 470

Банк осуществляет строительство Многофункционального комплекса с поэтапным строительством объектов: «Жилой комплекс со встроенно-пристроенными гаражами и объектами соцкультбыта» и «Офисно-деловой центр», который он намерен продать в ходе осуществления своей обычной деятельности.

15. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	3 489	18 456	21 945
Поступления	5 332	34 868	40 200
Выбытие	(521)	(713)	(1 234)
На 31 декабря 2011 г.	8 300	52 611	60 911
Накопленная амортизация и обесценение			
На 31 декабря 2010 г.	(259)	(9 232)	(9 491)
Амортизационные отчисления	(449)	(1 216)	(1 665)
Выбытие	52	89	141
На 31 декабря 2011 г.	(656)	(10 359)	(11 015)
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2010 г.	3 230	9 224	12 454
На 31 декабря 2011 г.	7 644	42 252	49 896

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2009 г.	358	18 474	18 832
Поступления	3 143	1 190	4 333
Выбытие	(12)	(1 208)	(1 220)
На 31 декабря 2010 г.	3 489	18 456	21 945
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 г.	(129)	(8 861)	(8 990)
Амортизационные отчисления	(138)	(371)	(509)
Выбытие	8	-	8
На 31 декабря 2010 г.	(259)	(9 232)	(9 491)
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2009 г.	229	9 613	9 842
На 31 декабря 2010 г.	3 230	9 224	12 454

16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Расход по текущему налогу	17 736	36 667
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(36 348)	20 421
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(18 612)	57 088

Банк учитывает налоги на основании налогового учёта, который ведется в соответствии с белорусским налоговым законодательством. Ставка налога на прибыль для белорусских банков и предприятий составляла 24% в 2011 году (2010 г.: 26,28%). С 1 января 2012 года ставка налога составляет 18%, соответственно, Банк рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года с использованием ставки налога в размере 18%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(706 667)	138 131
Законодательно установленная ставка налога	24,00%	26,28%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(169 600)	36 301
Льготы по капитальному строительству	(42 904)	(1 284)
Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам	(51 590)	(26 708)
Благотворительность	(31)	(81)
Необлагаемый налогом доход	(741)	(302)
Убытки отдельных филиалов и дочерних компаний	473	75
Затраты, не подлежащие вычету для целей налогообложения	24 451	20 040
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(15 634)	17 311
Эффект изменения ставки налога	7 416	(2 795)
Эффект от выбытия дочерних компаний	1 912	-
Эффект переоценки основных средств в соответствии с требованиями национального законодательства	(65 917)	(7 684)
Эффект гиперинфляции	293 553	22 215
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(18 612)	57 088

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Основные средства	8 096	17 201
Начисления	10 726	4 740
Производные финансовые инструменты	6 983	-
Кредиты клиентам	23 316	-
Отложенные налоговые активы	49 121	21 941
Непризнанные отложенные налоговые активы	(2 049)	(17 683)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	47 072	4 258
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Кредиты клиентам	-	(1 502)
Резервы на возможные потери	(10 019)	(1 648)
Средства кредитных организаций	(4 607)	(5 081)
Средства в кредитных организациях	(4 954)	-
Производные финансовые инструменты	(750)	(22 844)
Прочие вычитаемые разницы	(4 494)	(2 608)
Отложенные налоговые обязательства	(24 824)	(33 683)
Чистые отложенные налоговые активы	38 250	14 954
Чистые отложенные налоговые обязательства	(16 002)	(44 379)
Чистая позиция по отложенному налогу	22 248	(29 425)
	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Чистая позиция по отложенному налогу		
На начало периода	29 425	20 674
Отнесено напрямую в консолидированный отчет о прибылях и убытках	(36 348)	20 421
Эффект влияния гиперинфляции	(15 325)	(11 670)
На конец периода	(22 248)	29 425

17. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 г.	3 306	-	3 306
Создание	2 798	2 949	5 747
Списание	(90)	-	(90)
Эффект изменения валютных курсов	312	-	312
Эффект влияния гиперинфляции	(312)	-	(312)
На 31 декабря 2010 г.	6 014	2 949	8 963
Создание	4 685	-	4 685
Восстановление в результате выбытия дочерних компаний	(1 838)	(2 832)	(4 670)
Эффект изменения валютных курсов	51	-	51
Эффект влияния гиперинфляции	(3 650)	(117)	(3 767)
На 31 декабря 2011 г.	5 262	-	5 262

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски отражаются в составе обязательств.

Резерв в отношении исков был создан в 2010 году в связи с тем, что один из поставщиков дочерней компании Банка подал в суд с целью взыскания просроченной кредиторской задолженности. В 2011 году данный резерв

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

был восстановлен в связи с продажей данной дочерней компании.

18. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчеты с клиентами	39 286	48 115
Расходы будущих периодов	34 960	11 659
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	26 232	17 746
Государственные субсидии	24 599	8 573
Часть перестраховщика по РНП	8 991	2 890
Авансовые платежи	5 690	14 652
Запасы дочерних компаний	72	6 561
Прочие	7 113	6 964
	146 943	117 160
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 17)	(5 262)	(6 014)
Прочие активы	141 681	111 146

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчеты по небанковской деятельности	111 959	32 503
Страховой резерв	20 520	8 172
Расчеты с работниками	14 406	14 280
Отложенные доходы	10 453	9 792
Налоги, за исключением налога на прибыль	7 250	11 701
Прочее	6 856	4 305
Прочие обязательства	171 444	80 753

На 31 декабря 2010 года в состав расчетов по небанковской деятельности включена просроченная кредиторская задолженность дочерней компании перед иностранными поставщиками в сумме 4 307 млн. бел. руб.

19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты и кредиты	4 232 092	2 668 766
Текущие счета	231 483	75 521
Прочие счета	16 227	12 104
Средства кредитных организаций	4 479 802	2 756 391

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные депозиты и кредиты включали в себя средства, полученные от материнской компании в сумме 3 622 499 млн. бел. руб. (85,6 % срочных депозитов и кредитов) (2010 г.: 2 171 362 млн. бел. руб. или 81,4% срочных депозитов и кредитов) для финансирования проектов на территории Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов средства кредитных организаций, включенные в «Прочие счета», представляют собой гарантийные депозиты для расчетов с помощью пластиковых карт.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты	2 525 267	1 604 402
Текущие счета	971 930	1 098 340
Средства клиентов	3 497 197	2 702 742
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	241 482	91 312
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	101 241	92 901

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 1 077 366 млн. бел. руб. (31%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2010 г.: 778 694 млн. бел. руб. или 29%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 138 581 млн. бел. руб. (2010 г.: 946 492 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:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	1 196 703	1 134 221
Физические лица	1 173 351	992 133
Государственные и бюджетные организации	1 034 171	518 972
Сотрудники	92 972	57 416
Средства клиентов	3 497 197	2 702 742

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2011 г.	2010 г.
Физические лица	1 266 323	1 049 549
Промышленное производство	1 203 831	609 022
Торговля	454 898	443 605
Органы государственного управления	191 755	249 171
Транспорт и связь	160 962	81 554
Строительство объектов недвижимости	51 113	82 506
Прочее	168 315	187 335
Средства клиентов	3 497 197	2 702 742

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Депозитные сертификаты	-	357
Выпущенные облигации	94 736	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 736	357

Выпущенные облигации включают в себя процентные именные облигации, проданные юридическим лицам – резидентам Республики Беларусь, со сроком погашения в 2016 году.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

22. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие заемные средства представляли собой синдицированный кредит, привлеченный от группы банков, находящихся под контролем Российской Федерации:

	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Связь-банк, Россия	RUB	8,25%	6 июня 2012 г.	390 306	-
ЗАО Глобэкс, Россия	RUB	8,25%	6 июня 2012 г.	364 285	-
ООО Банк - ВТБ, Россия	RUB	8,25%	6 июня 2012 г.	156 122	-
Итого прочие заемные средства				910 713	-

23. Субординированный кредит

Субординированный кредит включает в себя:

	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<i>Эффективная процентная ставка</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Внешэкономбанк, Россия	USD	5,61%	7,97%	14 декабря 2016 г.	250 916	188 086
Внешэкономбанк, Россия	USD	5,36%	7,97%	3 октября 2016 г.	106 476	79 647
Итого субординированный кредит					357 392	267 733

24. Капитал

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

	<i>Количество акций (все обыкновенные)</i>	<i>Номинальная стоимость (все обыкновенные)</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 года	6 047 799 923	604 780	1 628 772	2 233 552
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
На 31 декабря 2010 года	6 047 799 923	604 780	1 628 772	2 233 552
На 1 января 2011 года	6 047 799 923	604 780	1 628 772	2 233 552
Увеличение уставного капитала	1 534 470 000	153 447	77 601	231 048
Акции, принадлежащие выбывшим дочерним компаниям	2 370 077	237	571	808
На 31 декабря 2011 года	7 584 640 000	758 464	1 706 944	2 465 408

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. Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость 100 белорусских рублей (негиперинфлировано).

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2012 года, Банком принято решение дивиденды за 2011 год не объявлять и не выплачивать.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2011 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2010 года, в размере 64 392 млн. бел. руб. по обыкновенным акциям (5,10 руб. за акцию (негиперинфлировано)).

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2010 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2009 года, в размере 22 256 млн. бел. руб. по обыкновенным акциям (1,60 руб. за акцию (негиперинфлировано)).

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

4 июля 2011 года акционеры Банка одобрили решение о выпуске 1 550 000 000 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 100 белорусских рублей каждая путем проведения закрытой подписки. Вознаграждение, полученное в результате эмиссии 1 534 470 000 акций, представлено денежными средствами на общую сумму 231 048 млн. бел. руб. Взнос Внешэкономбанка (Российская Федерация) составил 30 миллионов долларов США.

Нераспределенная прибыль

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с белорусскими правилами ведения учета. На 31 декабря 2011 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 324 585 млн. бел. руб. (2010 г.: 100 551 млн. бел. руб. (негиперинфлировано)).

25. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

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

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

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

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

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	2 209 664	259 319
Обязательства по предоставлению кредитов	1 112 812	939 818
Гарантии	1 052 697	269 649
	<u>4 375 173</u>	<u>1 468 786</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	3 266	5 313
От 1 года до 5 лет	2 402	6 292
Более 5 лет	781	71
	<u>6 449</u>	<u>11 676</u>
За вычетом: резервов	-	-
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>4 381 622</u>	<u>1 480 462</u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(342 723)	(184 213)
Договорные и условные обязательства	<u>4 038 899</u>	<u>1 296 249</u>

Капитальные затраты

По состоянию на 31 декабря 2011 года у ОАО «Банк БелВЭБ» имеются обязательства по капитальным затратам в сумме 9 609 млн. бел. руб. (31 декабря 2010: ноль), связанные со строительством офисного здания (Примечание 13).

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

26. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Расчетные операции	124 514	113 810
Гарантии и аккредитивы	53 161	17 500
Операции с ценными бумагами	410	376
Прочее	4 595	5 223
Комиссионные доходы	<u>182 680</u>	<u>136 909</u>
Расчетные операции	(32 976)	(21 202)
Гарантии и аккредитивы	(18 003)	(1 619)
Операции по конвертированию валюты	-	(678)
Операции с ценными бумагами	(553)	(275)
Прочее	(709)	(276)
Комиссионные расходы	<u>(52 241)</u>	<u>(24 050)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>130 439</u>	<u>112 859</u>

27. Прочие доходы

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Доход от производства и продажи электроэнергии	37 762	36 113
Доходы дочерних компаний от продажи товаров/оказания услуг	20 782	25 299
Взыскание ранее списанных долгов	20 403	18 174
Доход от оказания фитнес услуг	17 352	19 571
Доходы от страхования	7 830	7 417
Полученные штрафы	1 495	2 742
Доход от реализации сельскохозяйственной продукции	-	8 648
Прочее	8 168	4 768
Итого прочие доходы	<u>113 792</u>	<u>122 732</u>

28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Заработная плата и премии	232 167	181 271
Отчисления на социальное обеспечение	53 202	50 694
Расходы на персонал	<u>285 369</u>	<u>231 965</u>
Офисные принадлежности, содержание и аренда помещений	36 178	26 198
Информационное обеспечение	24 052	15 766
Стоимость продукции по оптовым продажам дочерних предприятий	17 380	39 598
Профессиональное обслуживание	15 200	9 846
Отчисления в фонд гарантирования вкладов	12 997	12 500
Страхование	8 913	4 802
Безопасность	7 370	7 221
Транспортные расходы	4 032	3 959
Убыток от обесценения основных средств	-	4 389
Благотворительность	3 609	724
Услуги связи	2 358	2 759
Отчисления профсоюзной организации	1 929	1 369
Убыток от выбытия основных средств	-	1 323
Прочее	24 218	15 843
Прочие операционные расходы	<u>158 236</u>	<u>146 297</u>

29. 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 активами и пассивами

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 активами и пассивами возложены функции выявления, оценки, регулирования процентного риска, контроль и принятие решений о его ограничении; функции определения уровня процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов.

Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Казначейство Банка

Казначейство Банка осуществляет управление текущей платежной позицией, принимает текущие решения о сроках и валютах проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках, обеспечивает поддержание разнообразных источников финансирования. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования 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.

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

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 активами и пассивами 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 Наблюдательный совет 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 10).

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – 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.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

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 Вaa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Вaa3, но выше В3, ниже стандартного – ниже В3.

	<i>Не просроченные и индивидуально не обесцененные</i>						
	<i>Примечания</i>	<i>Высокий рейтинг 2011 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2011 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2011 г.</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные 2011 г.</i>	<i>Индивидуально обесцененные 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных денежных средств	7	-	1 956 399	-	-	-	1 956 399
Средства в кредитных организациях	8	-	115 564	-	-	542	116 106
Кредиты клиентам:	10						
Коммерческое кредитование		532 327	3 938 503	-	8 006	558 803	5 037 639
Кредитование компаний малого бизнеса		7 579	638 247	-	270	218 447	864 543
Потребительское кредитование		-	56 690	-	676	-	57 366
Ипотечные кредиты		-	37 386	-	886	-	38 272
Прочее		-	-	-	-	-	-
		<u>539 906</u>	<u>4 670 826</u>	<u>-</u>	<u>9 838</u>	<u>777 250</u>	<u>5 997 820</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	45 073	-	-	-	45 073
Итого		<u>539 906</u>	<u>6 787 862</u>	<u>-</u>	<u>9 838</u>	<u>777 792</u>	<u>8 115 398</u>

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

	Не просроченные и индивидуально не обесцененные						
	Примечания	Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	Ниже стандартного рейтинга 2010 г.	Просроченные, но не обесцененные 2010 г.	Индивидуально обесцененные 2010 г.	Итого 2010 г.
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных денежных средств	7	-	2 542 723	-	-	-	2 542 723
Средства в кредитных организациях	8	17 185	108 598	-	-	-	125 783
Кредиты клиентам:	10						
Коммерческое кредитование		137 321	2 256 421	-	323	562 420	2 956 485
Кредитование компаний малого бизнеса		31 057	504 170	17 225	720	143 062	696 234
Потребительское кредитование		-	87 899	-	2 502	-	90 401
Ипотечные кредиты		-	57 992	-	238	-	58 230
Прочее		-	-	-	-	-	-
		<u>168 378</u>	<u>2 906 482</u>	<u>17 225</u>	<u>3 783</u>	<u>705 482</u>	<u>3 801 350</u>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	476 050	-	-	-	476 050
Итого		<u>185 563</u>	<u>6 033 853</u>	<u>17 225</u>	<u>3 783</u>	<u>705 482</u>	<u>6 945 906</u>

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

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

	Менее 30 дней 2011 г.	31 - 60 дней 2011 г.	61 - 90 дней 2011 г.	Более 90 дней 2011 г.	Итого 2011 г.
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	4 689	3 252	-	65	8 006
Ипотечные кредиты	199	142	65	480	886
Потребительское кредитование	155	114	129	278	676
Кредитование компаний малого бизнеса	-	242	-	28	270
Итого	<u>5 043</u>	<u>3 750</u>	<u>194</u>	<u>851</u>	<u>9 838</u>
	Менее 30 дней 2010 г.	31 - 60 дней 2010 г.	61 - 90 дней 2010 г.	Более 90 дней 2010 г.	Итого 2010 г.
Кредиты клиентам					
Потребительское кредитование	649	459	313	1 081	2 502
Кредитование компаний малого бизнеса	349	-	152	219	720
Коммерческое кредитование	323	-	-	-	323
Ипотечные кредиты	40	40	-	158	238
Итого	<u>1 361</u>	<u>499</u>	<u>465</u>	<u>1 458</u>	<u>3 783</u>

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту 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 дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), 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 подразделения 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.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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

	2011 г.				2010 г.			
	<i>Беларусь</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Банки СНГ и др. страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Беларусь</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Банки СНГ и др. страны</i>	<i>Итого</i>
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	922 132	1 068 495	174 446	2 165 073	2 535 930	44 986	150 769	2 731 685
Средства в кредитных организациях	48 863	24 175	42 526	115 564	106 190	17 946	1 647	125 783
Производные финансовые активы	2 108 942	-	120	2 109 062	86 905	-	-	86 905
Кредиты клиентам	5 570 715	-	-	5 570 715	3 668 542	-	-	3 668 542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 833	195	-	46 028	476 920	85	-	477 005
Прочие активы	53 651	-	-	53 651	86 567	-	-	86 567
	8 750 136	1 092 865	217 092	10 060 093	6 961 054	63 017	152 416	7 176 487
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	229 330	539 847	3 710 625	4 479 802	137 833	34 775	2 583 783	2 756 391
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	84	-	-	84	311	-	-	311
Производные финансовые обязательства	-	-	35 556	35 556	697	-	793	1 490
Средства клиентов	3 272 065	19 822	205 310	3 497 197	2 526 868	12 200	163 674	2 702 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 736	-	-	94 736	357	-	-	357
Субординированный кредит	-	-	357 392	357 392	-	-	267 733	267 733
Прочие заемные средства	-	-	910 713	910 713	-	-	-	-
Прочие обязательства	56 516	-	2 351	58 867	48 092	-	-	48 092
	3 652 731	559 669	5 221 947	9 434 347	2 714 158	46 975	3 015 983	5 777 116
Нетто-позиция по активам и обязательствам	5 097 405	533 196	(5 004 855)	625 746	4 246 896	16 042	(2 863 567)	1 399 371

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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 и обязательств, установленные Национальным банком Республики Беларусь. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<i>Минимальное значение</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин 70%	304%	502%
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	Мин 1	7.5	9.9
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые по требованию / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Мин 20%	513%	672%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате 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.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	84	-	-	-	84
Задолженность перед кредитными организациями	664 731	614 242	4 628 114	-	5 907 087
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	-	869 100	-	-	869 100
- Суммы к получению по договорам	-	(836 741)	-	-	(836 741)
Средства клиентов	2 337 848	1 040 551	375 284	2 539	3 756 222
Субординированный кредит	-	20 320	448 448	-	468 768
Прочие заемные средства	20 359	929 355	-	-	949 714
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 905	35 977	284 204	-	332 086
Прочие обязательства	33 025	11 263	12 034	2 108	58 430
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 067 952	2 684 067	5 748 084	4 647	11 504 750

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	311	-	-	-	311
Задолженность перед кредитными организациями	360 158	316 912	2 597 897	10 322	3 285 289
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	180 828	-	-	-	180 828
- Суммы к получению по договорам	(182 385)	-	-	-	(182 385)
Средства клиентов	1 293 411	1 066 593	476 442	29	2 836 475
Субординированный кредит	-	14 502	16 319	305 876	336 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	359	-	-	-	359
Прочие обязательства	33 154	10 359	4 579	-	48 092
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 685 836	1 408 366	3 095 237	316 227	6 505 666

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
2011 г.	1 273 484	2 077 233	928 909	95 547	4 375 173
2010 г.	255 093	403 759	626 656	183 278	1 468 786

Банк ожидает, что потребуются 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 20).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения потерь (убытков) от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных процентных ставок, валютных курсов, котировок ценных бумаг, цен на товары и других факторов. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. 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 консолидированного отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного 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, имеющихся 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.

Валюта	Изменение в	Чувствительность	Чувствительность
	базисных пунктах	прибыли или убытка	капитала за
	2011 г.	2011 г.	минусом эффекта
			на прибыль или
			убыток
			2011 г.
Белорусский рубль	- 700	(197 420)	-
Доллар США	+ 15	(10 076)	69
Евро	+ 15	251	-

Валюта	Уменьшение в	Чувствительность	Чувствительность
	базисных пунктах	прибыли или убытка	капитала за
	2011 г.	2011 г.	минусом эффекта
			на прибыль или
			убыток
			2011 г.
Белорусский рубль	- 2200	(660 820)	-
Доллар США	- 15	10 076	(69)
Евро	- 15	(251)	-

Валюта	Увеличение в	Чувствительность	Чувствительность
	базисных пунктах	прибыли или убытка	капитала за
	2010 г.	2010 г.	минусом эффекта
			на прибыль или
			убыток
			2010 г.
Белорусский рубль	+ 300	243 052	2 348
Доллар США	+ 100	(15 240)	65
Евро	+ 100	(67 216)	568

Валюта	Уменьшение в	Чувствительность	Чувствительность
	базисных пунктах	прибыли или убытка	капитала за минусом
	2010 г.	2010 г.	эффекта на
			прибыль или
			убыток
			2010 г.
Белорусский рубль	- 300	(243 052)	(2 348)
Доллар США	- 25	3 806	(16)
Евро	- 25	16 803	(142)

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках при условии, что остальные переменные не изменяются. Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.
Доллар США	+ 31.64	576 969	+ 3.5	58 582
Евро	+ 34.02	(126 280)	+ 10	(9 794)
Российский рубль	+ 33.90	285 509	+ 8.95	(90)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.
Доллар США	- 31.64	(576 969)	- 3.5	(58 582)
Евро	- 34.02	126 280	- 10	9 794
Российский рубль	- 33.90	(285 509)	- 8.95	90

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.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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

31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	-	2 109 062	2 109 062
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	45 073	955	46 028
	<u>-</u>	<u>45 073</u>	<u>2 110 017</u>	<u>2 155 090</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	35 556	35 556
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35 556</u>	<u>35 556</u>
31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	86 905	-	86 905
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	476 050	955	477 005
	<u>-</u>	<u>562 955</u>	<u>955</u>	<u>563 910</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 490	-	1 490
	<u>-</u>	<u>1 490</u>	<u>-</u>	<u>1 490</u>

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

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

	На 1 января 2011 г.	Переводы из уровня 2	Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:- торговые операции	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	785 619	1 323 443	2 109 062
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	955	-	-	955
Итого финансовые активы уровня 3	<u>955</u>	<u>785 619</u>	<u>1 323 443</u>	<u>2 110 017</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	(35 556)	(35 556)
Итого финансовые обязательства уровня 3	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(35 556)</u>	<u>(35 556)</u>
Итого уровень 3	<u>955</u>	<u>785 619</u>	<u>1 287 887</u>	<u>2 074 461</u>

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Перевод между категориями уровня 2 и уровня 3

В течение 2011 года Банк перевел производные финансовые активы со второго на третий уровень иерархии источников справедливой стоимости финансовых инструментов. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 2 109 062 млн. бел. руб. Общая балансовая стоимость переведенных обязательств составила 35 556 млн. бел. руб. Перевод с уровня 2 на уровень 3 обусловлен тем, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

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

	2011 г.			2010 г.		
	<i>Реализованные доходы/(расходы)</i>	<i>Нереализованные доходы/(расходы)</i>	<i>Итого</i>	<i>Реализованные доходы/(расходы)</i>	<i>Нереализованные доходы/(расходы)</i>	<i>Итого</i>
Доходы/(расходы), признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	17 737	1 323 443	1 341 180	-	85 415	85 415

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

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

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы/обязательства				
Производные финансовые активы	2 109 062	(61 677)	86 905	(36 233)
Производные финансовые обязательства	(35 556)	86	-	-

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом: Банк скорректировал процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях, долларах США, евро и российских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку для потоков в белорусских рублях на 1 000 базисных пунктов (2010: 50 базисных пунктов), для других валют – на 50 базисных пунктов.

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 валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных 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 в консолидированном отчете о финансовом положении

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.

	<i>Балансовая стоимость 2011 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2010 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 165 073	2 165 073	-	2 731 685	2 731 685	-
Средства в кредитных организациях	115 564	115 564	-	125 783	125 783	-
Кредиты клиентам	5 570 715	4 617 150	(953 565)	3 668 542	3 764 277	95 735
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 479 802	4 479 802	-	2 756 391	2 756 391	-
Задолженность перед Национальным Банком Республики Беларусь	84	84	-	311	311	-
Средства клиентов	3 497 197	3 518 897	21 700	2 702 742	2 704 606	1 864
Прочие заемные средства	910 713	910 713	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 736	94 736	-	357	357	-
Субординированный кредит	357 392	357 392	-	267 733	267 733	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(931 865)			97 599

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, учитываемых по амортизированной стоимости, оцениваются путем 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 с использованием преобладающих рыночных ставок по кредитам со схожими кредитными характеристиками. В случае некотируемых 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 «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

31. 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 29 «Управление рисками».

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого более 1 года	Без опреде- ленного срока погашения	Просро- ченные	Итого
На 31 декабря 2011 г.											
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	2 165 073	-	-	2 165 073	-	-	-	-	-	-	2 165 073
Драгоценные металлы	7 619	-	-	7 619	-	-	-	-	-	-	7 619
Производные финансовые инструменты	-	120	-	120	-	2 108 942	-	2 108 942	-	-	2 109 062
Средства в кредитных организациях	35 143	22 232	49 948	107 323	3 771	3 370	1 100	8 241	-	-	115 564
Кредиты клиентам	662 559	1 789 236	1 249 707	3 701 502	1 206 442	439 569	206 664	1 852 675	-	16 538	5 570 715
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 599	298	-	1 897	-	7 205	35 971	43 176	955	-	46 028
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	17 740	-	17 740
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	450 988	-	450 988
Активы, предназначенные для продажи	-	181 470	-	181 470	-	-	-	-	-	-	181 470
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	49 896	-	49 896
Активы по налогу на прибыль:											
- текущие активы по налогу на прибыль	-	5 728	-	5 728	-	-	-	-	-	-	5 728
- отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	38 250	-	38 250
Прочие активы	22 637	25 941	11 405	59 983	21 756	23 407	10 092	55 255	26 424	19	141 681
Итого активы	2 894 630	2 025 025	1 311 060	6 230 715	1 231 969	2 582 493	253 827	4 068 289	584 253	16 557	10 899 814
Обязательства											
Средства кредитных организаций	601 707	98 414	285 120	985 241	963 297	2 531 264	-	3 494 561	-	-	4 479 802
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	84	-	-	84	-	-	-	-	-	-	84
Производные финансовые инструменты	35 556	-	-	35 556	-	-	-	-	-	-	35 556
Средства клиентов	1 628 574	888 607	676 292	3 193 473	288 574	13 141	2 009	303 724	-	-	3 497 197
Выпущенные долговые ценные бумаги	480	46	-	526	-	94 210	-	94 210	-	-	94 736
Прочие заемные средства	-	910 713	-	910 713	-	-	-	-	-	-	910 713
Обязательства по налогу на прибыль:											
- текущие обязательства по налогу на прибыль	-	7 181	-	7 181	-	-	-	-	-	-	7 181
- отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	16 002	-	16 002
Субординированный кредит	-	-	2 593	2 593	-	354 799	-	354 799	-	-	357 392
Прочие обязательства	24 881	90 040	19 050	133 971	13 010	1 667	2 108	16 785	20 520	168	171 444
Итого обязательства	2 291 282	1 995 001	983 055	5 269 338	1 264 881	2 995 081	4 117	4 264 079	36 522	168	9 570 107
Нетто-позиция	603 348	30 024	328 005	961 377	(32 912)	(412 588)	249 710	(195 790)	-	-	1 329 707

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого более 1 года</i>	<i>Без определен- ного срока</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 г.											
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	2 731 685	-	-	2 731 685	-	-	-	-	-	-	2 731 685
Драгоценные металлы	8 802	-	-	8 802	-	-	-	-	-	-	8 802
Производные финансовые инструменты	62	-	-	62	-	74 639	12 204	86 843	-	-	86 905
Средства в кредитных организациях	80 053	27 403	4 854	112 310	184	-	-	184	13 289	-	125 783
Кредиты клиентам	249 902	1 492 397	532 960	2 275 259	1 020 287	273 764	92 896	1 386 947	-	6 336	3 668 542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57 886	13 226	189 643	260 755	208 686	6 609	-	215 295	955	-	477 005
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	11 814	-	11 814
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	320 309	-	320 309
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	138 751	-	-	138 751	-	-	138 751
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	12 454	-	12 454
Активы по налогу на прибыль:											
- текущие активы по налогу на прибыль	1 490	-	-	1 490	-	-	-	-	-	-	1 490
- отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	14 954	-	14 954
Прочие активы	39 744	31 249	9 213	80 206	13 844	9 024	-	22 868	8 072	-	111 146
Итого активы	3 169 624	1 564 275	736 670	5 470 569	1 381 752	364 036	105 100	1 850 888	381 847	6 336	7 709 640
Обязательства											
Средства кредитных организаций	100 694	381 148	129 596	611 438	1 506 826	632 240	5 887	2 144 953	-	-	2 756 391
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	311	-	-	311	-	-	-	-	-	-	311
Производные финансовые инструменты	1 490	-	-	1 490	-	-	-	-	-	-	1 490
Средства клиентов	1 049 521	696 042	559 516	2 305 079	397 663	-	-	397 663	-	-	2 702 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	357	-	357	-	-	-	-	-	-	357
Обязательства по налогу на прибыль:											
- текущие обязательства по налогу на прибыль	3 253	-	-	3 253	-	-	-	-	-	-	3 253
- отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	44 379	-	44 379
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	-	267 733	267 733	-	-	267 733
Резервы	-	-	-	-	2 949	-	-	2 949	-	-	2 949
Прочие обязательства	28 312	8 084	24 948	61 344	6 930	-	-	6 930	8 172	4 307	80 753
Итого обязательства	1 183 581	1 085 631	714 060	2 983 272	1 914 368	632 240	273 620	2 820 228	52 551	4 307	5 860 358
Нетто-позиция	1 986 043	478 644	22 610	2 487 297	(532 616)	(268 204)	(168 520)	(969 340)	-	-	1 849 282

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

32. 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 и кредиты, полученные от кредитных организаций. В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк не имел операций с такими компаниями, значимыми индивидуально или в совокупности, за исключением синдицированного кредита, привлеченного от банка, находящегося под контролем Российской Федерации - ООО Банк-ВТБ, Россия (раскрыто в примечании 22).

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

Остатки по операциям с другими связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2011 г.			2010 г.		
	<i>Материнский Банк</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Материнский Банк</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3 088	50 411	-	1 067	44 786	-
Кредиты на 1 января	-	-	3 343	14 562	-	3 331
Кредиты, выданные в течение года	-	145 373	4 182	-	-	422
Погашение кредитов в течение года	-	(107 661)	(1 262)	(16 138)	-	(678)
Прочие изменения	-	16 430	(25)	644	-	258
Эффект влияния гиперинфляции	-	(11 691)	(3 053)	932	-	10
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	42 451	3 185	-	-	3 343
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	42 451	3 185	-	-	3 343

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

	2011 г.			2010 г.		
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Средства кредитных организаций, на 1 января	2 171 362	-	-	143 238	-	-
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	1 546 297	1 369 646	-	2 238 124	25 700	-
Средства кредитных организаций, погашенные в течение года	(877 893)	(640 998)	-	(96 413)	(25 561)	-
Прочие изменения	3 802 831	26 025	-	7 721	21	-
Эффект влияния гиперинфляции	(3 020 098)	-	-	(121 308)	(160)	-
Средства кредитных организаций, на 31 декабря	3 622 499	754 673	-	2 171 362	-	-
Субординированный кредит	357 392	-	-	267 733	-	-
Депозиты на 1 января	-	-	5 972	-	-	2 477
Депозиты, полученные в течение года	-	-	24 321	-	-	7 885
Депозиты, погашенные в течение года	-	-	(17 346)	-	-	(4 380)
Прочие изменения	-	-	4 640	-	-	224
Эффект влияния гиперинфляции	-	-	(5 540)	-	-	(234)
Депозиты на 31 декабря	-	-	12 047	-	-	5 972
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	-	1 575	-	-	866
Производные финансовые обязательства, чистая сумма	-	-	-	478	319	-
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	215	-	-	221

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

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2011 года			2010 года		
	<i>Материнский Банк</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Материнский Банк</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентные доходы по кредитам	1	1 521	680	383	-	495
Обесценение кредитов	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы по депозитам	(221 182)	(37 999)	(1 096)	(40 812)	-	(547)
Комиссионные доходы	-	2	-	-	-	-
Комиссионные расходы	(12 054)	(961)	-	(595)	-	-

Перевод с оригинала на английском языке

ОАО «Банк БелВЭБ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2011 г.

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	26 046	11 297
Отчисления на социальное обеспечение	1 373	2 522
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	27 419	13 819

33. 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 прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь

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

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	855 725	1 468 619
Дополнительный капитал	855 725	426 055
Суммы, вычитаемые из капитала	(1 039)	-
Итого капитал	1 710 411	1 894 674
Активы, взвешенные с учетом риска	8 354 739	5 779 875
Норматив достаточности капитала	20,5%	32,8%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

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

	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня	1 356 650	1 849 282
Капитал 2-го уровня	343 072	267 733
Итого капитал	1 699 722	2 117 015
Активы, взвешенные с учетом риска	12 636 126	8 955 344
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	10,7%	20,7%
Общий норматив достаточности капитала	13,5%	23,6%

34. События после отчетной даты

26 января 2012 года Общим собранием акционеров принято решение увеличить уставный фонд Банка путем выпуска 4 550 000 000 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 100 белорусских рублей каждая (негиперинфлировано) и разместить дополнительные акции путем проведения закрытой подписки. По состоянию на дату выпуска отчетности Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» внесено в уставный фонд 50 млн. долларов США (негиперинфлировано), прочими акционерами 10 111 млн. бел. руб. (негиперинфлировано).

30 марта 2012 года Общим собранием акционеров принято решение дивиденды за 2011 год не объявлять и не выплачивать, и соответственно, оставить нераспределенной часть прибыли, полученной за 2011 год.

В рамках проведения рестайлинга Банком было заменено сокращенное название с ОАО «Белвнешэкономбанк» на ОАО «Банк БелВЭБ» и зарегистрирован новый товарный знак. В связи с государственной регистрацией соответствующих изменений в Устав, Национальным банком Республики Беларусь Банку выдана лицензия №6 от 29 марта 2012 года.

Национальный банк Республики Беларусь постепенно понижал базовую ставку рефинансирования с 45% на отчетную дату до 36% по состоянию на 2 апреля 2012 года.

18 апреля 2012 года руководством Банка было принято решение о досрочном исполнении форвардных сделок с Национальным банком Республики Беларусь, которые предполагались к погашению в конце 2015 года – начале 2016 года.