ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» за 2013 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2014 года является головной организацией банковского холдинга (далее «холдинг»).

Банк с 17.02.1993 года зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь как открытое акционерное общество.

Юридический адрес Банка: бульвар им. Мулявина, 6, 220005, Минск, Республика Беларусь.

Форма собственности Банка: смешанная, с участием иностранного капитала. Доля участия Сберегательного банка Российской Федерации в уставном фонде Банка составляет на отчетную дату 98,43%.

По состоянию на 1 января 2014 года ОАО «БПС-Сбербанк» является головной организацией банковского холдинга, включающего три дочерних и три зависимых предприятия:

Наименование предприятия		Страна ведения деятельности	Вид деятельности	Юридический адрес	Процент участия/ процент голосующих акций,%		К-во акций, принадлежащих Банку (дочерних и зависимых предприятий) (шт.)	
дочерние	зависимые				на 01.01.2014	на 01.01.2013	(простых акций)	(привилегированных акций)
ЗАО «СБ-Глобал»		РБ	Предоставление прочих видов услуг потребителям	г. Минск, б-р Мулявина, 6, комн. 308	99,9	99,9	999	-
ООО «Нарочанская Нива 2004»		РБ	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	Минская обл., Мядельский район, д. Нарочь, ул. Первомайская, 61, комн.1	98,7	98,7	-	-
ЗАО «Сервис Деск»		РБ	Деятельность, связанная с вычислительной техникой	г.Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 316	99,9	-	999	-
	ООО «Сбербанк-Технологии»	РБ	Деятельность, связанная с вычислительной техникой	г.Минск, пер.Загородный 1-й, 20	25,0	-	-	-

	ЗАО «БПС-Лизинг»	РБ	Финансовый лизинг	г. Минск, ул. Цнянская, 12, офис 101-104	49,0	50,0	1470	-
	ЗАСО «ТАСК»	РБ	Страхование, не относящееся к страхованию жизни	г. Минск, ул.Червякова, 46	25,6	25,6	256	-
	ООО «АвтоТрансГарант»-зависимая компания ЗАСО «ТАСК»	РБ	Иная деятельность, связанная со страхованием и пенсионным обеспечением	г.Минск, ул.Тимирязева, 46, пом.3а				

По состоянию на 01.01.2014 дочерним и зависимым предприятиям принадлежит следующее количество акций:

ООО «Нарочанская Нива» - 0 шт.;

ЗАО «СБ-Глобал» - 0 шт.;

ЗАО «БПС-Лизинг» - 0 шт.;

ЗАСО «ТАСК» – 49 шт. простых акций;

ЗАО «Сервис Деск» - 0 шт.;

ООО «Сбербанк-Технологии» - 0шт.

Признание и оценку деловой репутации дочерних и зависимых компаний произвести не представляется возможным, поскольку отсутствует факт сделки купли-продажи данных компаний. Банк осуществлял инвестиции в ЗАО «СБ-Глобал», ЗАО «БПС-Лизинг», ЗАО «Сервис Деск», ООО «Сбербанк-Технологии» и ЗАСО «ТАСК» в момент их создания.

Дочерние компании Банка не имеют дочерних компаний на конец 2013 года. Участников холдинга - резидентов иностранных государств Банк не имеет.

В отчетном году Банком произведено увеличение взносов в уставные фонды юридических лиц:

- ООО «Сбербанк-Технологии» в сумме 1256,0 млн.бел.руб. Доля владения Банком не изменилась и составила 25 %;
- ЗАСО «ТАСК» в сумме 11123,7 млн.бел.руб. Доля владения Банком не изменилась и составила 25,6 %;
- ЗАО «Сервис Деск» в сумме 768,2 млн.бел.руб. Доля владения Банком не изменилась и составила 99,9 %.

В 2013 году Банком была продана часть акций ЗАО «БПС-Лизинг» в сумме 3,6 млн.бел.руб. Доля владения Банком по состоянию на 01.01.2014 года – 49%.

Инвестиций в совместно контролируемые юридические лица на отчетную дату у Банка нет.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ЕЕ СОСТАВ

Консолидированная финансовая отчетность представляет собой финансовую информацию о холдинге как о едином целом на отчетную дату.

Консолидированная финансовая отчетность составлена за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Консолидированная финансовая отчетность составлена на основании отчетности Банка и отчетности дочерних и зависимых юридических лиц, составленных на 01.01.2014.

Инвестиции Банка в уставные фонды юридических лиц отражаются по фактической цене приобретения.

Функциональной валютой и валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь к соответствующей иностранной валюте на последний календарный день отчетного периода.

Пересчет статей консолидированной финансовой отчетности в валюту представления производится в соответствии с порядком, изложенным в НСФО 21.

Все формы консолидированной финансовой отчетности представлены со сравнительной информацией за предыдущий отчетный период для возможности сделать сравнительный анализ статей активов, обязательств, доходов и расходов холдинга.

Консолидированная финансовая отчетность за 2013 год составлена в миллионах белорусских рублей с округлением до 1 десятичного знака. С целью достижения наибольшего эффекта раскрытия, отдельная информация представлена в рублях.

В своей деятельности холдинг в отчетном году руководствовался Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», Банковским кодексом Республики Беларусь, Уставом Банка, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, других органов государственного управления по бухгалтерскому учету и налогообложению, локальными нормативными правовыми актами.

Дочерние и зависимые юридические лица холдинга не имеют ограничений, в силу которых нет возможности переводить денежные средства (выплачивать дивиденды, возвращать полученные кредиты и пр.) головной организации - Банку.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в следующем составе:

1. консолидированный баланс;
2. консолидированный отчет о прибыли и убытках;
3. консолидированный отчет об изменении капитала;

4. консолидированный отчет о движении денежных средств;
5. пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности.

3. ПОДГОТОВИТЕЛЬНАЯ РАБОТА, ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Для качественного составления консолидированного отчета холдинга проведена следующая подготовительная работа.

Головная организация-банк:

- определил круг участников холдинга;
- разработал структурированный запрос в форме таблиц и направил участникам холдинга;
- запросил у участников холдинга годовые отчеты и дополнительную информацию, необходимую для консолидации;
- проанализировал собственные данные об операциях, проводимых с участниками холдинга;
- структурными подразделениями Банка проанализированы активы и пассивы баланса холдинга с целью снижения риска.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2013 год и принятии решения о включении в нее финансовой отчетности тех или иных участников холдинга использовался порог существенности в соответствии с Инструкцией по составлению консолидированной финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь от 09.11.2011 года № 511. Исходя из расчета порога существенности, консолидации подлежит отчетность зависимых компаний ЗАСО «ТАСК» и ЗАО «БПС-Лизинг». Влияние отчетности дочерних компаний ООО «Нарочанская Нива 2004» , ЗАО «СБ-Глобал», ЗАО «Сервис Деск», а также зависимой компании ООО «Сбербанк-Технологии» признается несущественным.

Расчет порога существенности влияния участников банковского холдинга в 2013 году представлен ниже:

(млн.рублей)

№ п/п		Доля Банка в уставном фонде участника холдинга	Наименование участника холдинга	Валюта баланса на 01.01.2014 г.	%-т существенности
1	Головной банк		ОАО "БПС-Сбербанк"	41 216 695,0	
2	Дочерние юридические лица	99,90%	ЗАО "СБ-Глобал"	334,0	0,001%
		98,72%	ООО "Нарочанская Нива 2004"	58 871,0	0,143%
		99,90%	ЗАО "Сервис Деск"	34 637,0	0,084%
3	Зависимые юридические лица	49,00%	ЗАО "БПС-Лизинг"	1 103 073,0	2,676%
		25,60%	ЗАСО "ТАСК"	414 492,5	1,006%
		25,00%	ООО "Сбербанк-Технологии"	49 808,0	0,121%

№ п/п		Доля ЗАСО "ТАСК" в уставном фонде ООО "АвтоТрансГарант"	Наименование зависимой компании	Валюта баланса на 01.01.2014 г.	%-т существен-ности
1	ЗАСО "ТАСК"			414 492,5	
2	Зависимые юридические лица	35,00%	ООО "АвтоТрансГарант"	298,4	0,072%

По результатам финансовой деятельности в 2013 году ЗАО "БПС-Лизинг" получил текущий убыток в размере 9457 млн.бел.рублей (доля Банка(49%) 4633,9 млн.бел.рублей), в этой связи капитал организации имел отрицательное значение 289 млн.бел.рублей (доля Банка (49%) 141,6 млн.бел.рублей). Учитывая размер инвестиции (175 млн.рублей) Банк прекратил признание своей доли в дальнейших убытках компании.

Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.01.2014 года составлена с применением метода учета по долевому участию - для зависимых компаний.

Основой для составления консолидированной финансовой отчетности является наличие отдельных форм годовой финансовой отчетности Банка и зависимого юридического лица ЗАСО «ТАСК».

Годовая финансовая отчетность Банка (бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств) составлена с применением принципов и правил бухгалтерского учета, действующих в коммерческих банках Республики Беларусь, и согласно учетной политике Банка.

Отчетность дочерних и зависимых организаций составлена согласно учетным политикам этих организаций с применением принципов и правил бухгалтерского учета, установленных Министерством финансов Республики Беларусь и другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

4. ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРИЗНАНИЕ, ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

4.1. Принципы консолидации дочерних и зависимых компаний

Консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с учетной политикой группы.

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность самого Банка, а также дочерних и зависимых компаний.

Компания считается контролируемой Банком (дочерняя компания), если руководство Банка имеет возможность определять и полностью контролировать ее финансовую и хозяйственную политику для получения выгод от деятельности компании. Наличие контроля предполагается, когда Банк владеет более чем половиной голосующих прав компании.

Зависимой является компания, на финансовую и хозяйственную политику

которой Банк может оказывать значительное влияние, но не может ее полностью контролировать. Наличие значительного влияния определяется в том случае, если Банк владеет не менее чем 20 % имеющих право голоса акций компании. Результаты деятельности, активы и обязательства зависимых компаний включаются в консолидированную финансовую отчетность на основе метода учета по долевому участию.

Инвестиции в зависимые компании учитываются в балансе по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в капитале зависимой компании после приобретения.

В случае заключения Банком сделок с зависимой компанией, прибыль и убытки исключаются в размере доли Банка в капитале данной зависимой компании.

Вложения в дочерние и зависимые компании, которые не консолидируются и не приводят к существенному влиянию на финансовую отчетность в целом, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20 % акционерного капитала, отражаются как долгосрочные вложения по цене приобретения. Резервы по данным вложениям не создаются.

4.2. Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе холдинга, когда он становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Сделки по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств, имеющие регулярный характер, холдинг отражает по дате расчета.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а финансовые активы и обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли и убытках, отражаются по справедливой стоимости плюс расходы по приобретению и выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива.

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли и убытках.

Финансовые активы, по которым пересмотрены в течение отчетного периода условия, учитываются в соответствии с новыми условиями.

4.3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Символ		2013	2012
	Денежные средства	1546756,6	1304541,7
1101	Всего	1546756,6	1304541,7

Денежные средства, представленные в отчете, включают в себя: наличные денежные средства в кассах, в банкоматах, в пути. Их балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

4.4. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

Символ	Наименование	2013	2012
	Драгоценные металлы и драгоценные камни в том числе:	29320,3	21197,4
	- золото	23557,0	17555,7
	- платина и серебро	5696,2	3350,8
	- драгоценные камни (бриллианты)	67,1	290,9
1102	Всего	29320,3	21197,4

Драгоценные металлы и драгоценные камни, представленные в отчете, включают в себя: золото, платину, серебро и драгоценные камни-бриллианты. Их балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

4.5. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Символ		2013	2012
	Обязательные резервы	192749,2	187515,4
	Депозиты	3037776,3	4488916,0
	Средства на корреспондентских счетах	1963192,7	1319802,9
	Средства в расчетах	94339,4	235103,5
1103	Всего	5288057,6	6231337,8

В ходе своей обычной деятельности холдинг размещает в Национальном банке Республики Беларусь депозиты, средства на корреспондентских счетах для расчетов в национальной и иностранных валютах, депонирует сумму обязательных резервов. Для данных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

4.6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Символ		2013	2012
	Кредиты	71316,2	425567,9
	Вклады (депозиты)	0,1	2,5

	Средства на корреспондентских счетах	1170420,3	814176,7
	Другие средства: в том числе	43370,6	12505,9
	-прочие счета до востребования в банках-нерезидентах	111,0	1722,6
	- и средства в расчетах	43259,6	10783,3
11041	Итого	1285107,2	1252253,0
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	(714,3)	(4767,9)
1104	Всего	1284392,9	1247485,1

Холдинг размещает вклады, средства на корреспондентских счетах в других банках, а также предоставляет кредиты другим банкам. Для данных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Балансовая стоимость остатков на корреспондентских счетах в коммерческих банках и стоимость кредитов отражаются в учете по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость кредитов при их первоначальном признании и в последующем равна сумме предоставленных средств (выданного кредита), учтенных на счетах бухгалтерского учета. Учитывая краткосрочный характер данной категории финансовых инструментов, холдинг считает их балансовую стоимость приближенной к справедливой.

Кредиты и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отнесены к 1 группе кредитного риска. Резерв на покрытие возможных убытков, созданный по требованиям национальных стандартов (символ 11049) представлен в таблице:

Наименование резерва	2012	Создание резерва	Уменьшение резерва	2013
Резерв на покрытие возможных убытков по корреспондентским счетам в других банках	497,4	83907,1	84404,5	0,0
Резерв на покрытие возможных убытков по иным счетам в других банках	17,2	1937,3	1953,4	1,1
Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным другим банкам	4253,3	1714,3	5254,4	713,2
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с банками	0,0	36,3	36,3	0,0
Итого	4767,9	87595,0	91648,6	714,3

4.7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

При классификации ценных бумаг по портфелям холдинг руководствуется следующими критериями:

1) к торговому портфелю относятся ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

ценные бумаги приобретены с целью продажи или погашения в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода от краткосрочных колебаний цен;

приобретенные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

2) к портфелю ценных бумаг, удерживаемых до погашения, относятся ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения, в отношении которых у холдинга имеются намерение и возможность удерживать их до погашения,

3) в портфель ценных бумаг в наличии для продажи зачисляются ценные бумаги, которые не могут быть классифицированы в иные категории, а также по которым справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Решение по определению портфеля ценных бумаг, приобретенных на срок до 1 года, в частности Банка, принимает Управление торговых операций, на срок свыше года - Комитет Банка по управлению активами и пассивами, на основании документов, представленных структурным подразделением, инициирующим проведение такой операции.

4.7.1. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Символ		2013	2012
	Государственные ценные бумаги	202525,1	186521,2
	Другие ценные бумаги	682978,1	688812,6
	Начисленные процентные доходы	11388,2	11388,3
	Итого	896891,4	886722,1
	Резервы на покрытие возможных убытков	(10016,6)	(10072,8)
11052	Всего	886874,8	876649,3

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, рассматриваются холдингом как инвестиции, удерживаемые до погашения, и представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что холдинг намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения.

Государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по цене приобретения и представлены в отчетности по состоянию на 01.01.2014 облигациями, выпущенными республиканскими (Министерство финансов Республики Беларусь) в сумме 30000,0 млн. руб. и местными органами государственного управления (Гродненский облисполком) 10614,0 млн. руб. и еврооблигациями 161911,1 млн. руб.

Другие ценные бумаги учитываются по цене приобретения и представлены в отчетности облигациями предприятий и Банка развития РБ, подробные данные представлены в портфеле ценных бумаг.

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, создан резерв в сумме 10016,6 млн. руб.

4.7.2. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ		2013	2012
	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по справедливой стоимости	856835,2	410438,8

	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по цене приобретения	10614,0	10614,0
	Другие ценные бумаги по справедливой стоимости	0,0	192377,0
	Другие ценные бумаги по цене приобретения	16432,7	108916,9
	Начисленные процентные доходы	13192,2	10801,4
	Итого	897074,1	733148,1
	Резервы на покрытие возможных убытков	(3320,9)	(4246,4)
11053	Всего	893753,2	728901,7

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости, в сумме 855954,7 млн. руб. представлены государственными долгосрочными и еврооблигациями, выпущенными органами государственного управления Республики Беларусь (Министерством финансов) и чеками «Имущество» на сумму 880,5 млн. руб. Для чеков «Имущество» справедливой стоимостью является их номинальная стоимость. По мере изменения номинальной стоимости - чеки «Имущество» переоцениваются. Подробная информация по ценным бумагам по состоянию на 01.01.2014 года представлена в портфеле ценных бумаг.

Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2014 составили 3320,9 млн. руб.

Только Банк в течение 2013 года проводил операции с государственными ценными бумагами, которые учитывались при признании по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на балансовый счет 7393.

В последующем справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переоценивалась Банком ежемесячно в последний рабочий день месяца по средневзвешенной (справедливой) цене, сложившейся по результатам торгов на Белорусской валютно-фондовой бирже в день переоценки по каждому выпуску ценных бумаг, учитываемому в балансе. В случае отсутствия по каким-либо причинам рассчитанной биржей средневзвешенной цены по отдельным выпускам ценных бумаг холдинг в лице Банка принимал в качестве справедливой стоимости текущую стоимость, рассчитанную по методике Национального банка Республики Беларусь.

Для более объективной оценки справедливой стоимости ценных бумаг (ГДО-232) и облигаций, выпущенных Банком Развития, холдинг использует альтернативный метод дисконтирования ценных бумаг, при котором используется формула чистой приведенной стоимости с применением эффективной процентной ставки. Эффективной процентной ставкой холдинг считает ставку рефинансирования Национального банка Республики Беларусь в размере 23,5 %. При применении данного метода более достоверно определяется изменение справедливой стоимости, связанное с изменением кредитного риска данного актива.

Портфель ценных бумаг
по состоянию на 01.01.2014 представлен в следующей таблице:

№ п/п	№ б/счета	Наименование ценной бумаги	Эмитент	Классификация по НСФО (до погашения, торговые или в наличии для продажи)	Кол-во ценных бумаг	Валюта номинала	Балансовая стоимость на отчетную дату (млн.бел.руб)	Цена по которой учитываются ЦБ (справедливая или приобретения)	Начисленные доходы (млн.руб)
1	4200	ГДО149	Минфин	до погашения	300000	BYR	30000,0	по цене приобретения	0,0
2	4200	еврооблигации	Минфин РБ	до погашения	17100	USD	161911,1	по цене приобретения	5810,4
3							191911,1		5810,4
4	4201	облигации Гродненского Облисполкома 6-ого выпуска BY4401205819	Гродненский Облисполком, вып. 6	до погашения	10614	BYR	10614,0	по цене приобретения	0,0
5							10614,0		0,0
6	4207	облигации ООО "ОДКрегион" BY44012A1105	ООО "ОДКрегион", вып.2	до погашения	251	BYR	25100,0	по цене приобретения	567,3
7	4207	облигации ЗАО "Амкодор-Уникаб" BY64202A2192	ЗАО "Амкодор-Уникаб", вып. 2	до погашения	600	BYR	6013,6	по цене приобретения	0,0
8	4207	облигации СООО "КОНТЕСПА", BY44012A2574	СООО "КОНТЕСПА", вып.3	до погашения	970	BYR	93083,2	по цене приобретения	1126,8
9	4207	облигации ОАО "Брестский КСМ" BY14012A3112	ОАО "Брестский КСМ", вып.1	до погашения	500	EUR	6540,0	по цене приобретения	65,9
10	4207	облигации ОАО "Брестский КСМ" BY14012A3120	ОАО "Брестский КСМ", вып.2	до погашения	40000	RUB	11620,0	по цене приобретения	107,7
11	4207	облигации ОАО "Брестский КСМ" BY14012A4987	ОАО "Брестский КСМ", вып.3	до погашения	840	EUR	10987,2	по цене приобретения	34,6
12	4207	облигации СООО "НТС" BY62362A3752	СООО "НТС", вып. 5	до погашения	970	BYR	25000,0	по цене приобретения	321,9
13	4207	облигации ООО "Тапас" BY50002A3589	ООО "Тапас", вып 1	до погашения	8450	USD	80359,5	по цене приобретения	19,3
14	4207	облигации ОАО "ГСКБ" BY14012A3799	ОАО "ГСКБ", вып. 1	до погашения	1570	USD	14930,7	по цене приобретения	261,1
15	4207	облигации БАТЭ-УКХ ОАО "Автокомпаненты", BY64042A4077	Облигации БАТЭ-УКХ ОАО "Автокомпаненты", вып. 1	до погашения	10000	RUB	29050,0	по цене приобретения	49,4
16	4207	облигации УП ДАМААН BY50002A4181	УП ДАМААН, вып 22	до погашения	3937	USD	37440,9	по цене приобретения	253,8
17	4207	облигации ОАО Гродненский стеклозавод BY44012A5296	ОАО Гродненский стеклозавод,вып. 1	до погашения	75	USD	7 132,5	по цене приобретения	на балансе 0, на внебалансе -17,2
18	4207	облигации ЗАО "АТЛАНТ", BY52642A5511	облигации ЗАО "АТЛАНТ", вып.1	до погашения	400	USD	38040,0	по цене приобретения	80,3
19	4207	облигации ЗАО "АТЛАНТ", BY52642A6766	облигации ЗАО "АТЛАНТ", вып.2	до погашения	580	USD	55158,0	по цене приобретения	698,2

20	4207	облигации О00 "Серж" BY50002A5584	ООО "Серж", вып. 2	до погашения	1200	USD	11412,0	по цене приобретения	11,5
21	4207	Облигации ОАО "Борисовский завод "Автогидроусилитель" BY64042A5843	ОАО "Борисовский завод "Автогидроусилитель" вып.1	до погашения	6500	RUB	18882,5	по цене приобретения	108,6
22	4207	Облигации ОАО "Борисовский завод агрегатов"BY64042A5926	ОАО "Борисовский завод агрегатов" вып 1	до погашения	400	RUB	11620,0	по цене приобретения	26,7
23	4207	облигации СООО "ЗОВЛЕНЕВРОМЕБЕЛЬ", BY44012A5817	СООО "ЗОВЛЕНЕВРОМЕБЕЛЬ", вып 1	до погашения	200	EUR	26160,0	по цене приобретения	27,8
24	4207	облигации ОАО ДОМ ТОРГОВЛИ "Детский мир" , BY14012A4243	ОАО ДОМ ТОРГОВЛИ "Детский мир" , вып.1	до погашения	1257	BYR	12570,0	по цене приобретения	599,1
25	4207	Облигации ООО "ЭКОМ" BY64202A5732	ООО "ЭКОМ", вып. 1	до погашения	34	USD	8 083,5	по цене приобретения	7,5
26	4207	облигации ОАО "Лакокраска" г.Лида BY44132A6299*	ОАО "Лакокраска" г.Лида, вып.3	до погашения	10000	RUB	29050,0	по цене приобретения	37,8
27	4207	облигации СООО "СБА Стройрецикклинг", BY14012A6982	СООО "СБА Стройрецикклинг", вып.1	до погашения	1200	USD	11412,0	по цене приобретения	175,4
28	4207	облигации ООО "БИОКОМ", BY44012A6898	ООО "БИОКОМ", вып.4	до погашения	500	EUR	65400,0	по цене приобретения	618,2
29	4207	ОблигацииОАО "Борисовский завод пластмассовых изделий" BY64042A7369	ОАО "Борисовский завод пластмассовых изделий" вып 1	до погашения	330	RUB	47932,5	по цене приобретения	378,7
30							682 978,1		5577,8
31	4300	ВГДО 100	МинФин РБ	в налич. для продажи	56	USD	53 256,0	по цене приобретения	708,7
32	4300	ВГДО 103	МинФин РБ	в налич. для продажи	600	USD	285 300,0	по цене приобретения	2210,1
33	4300	ВГДО 104	МинФин РБ	в налич. для продажи	2908	USD	276 550,8	по цене приобретения	1712,7
34	4300	ЕВРООБЛИГАЦИИ	МинФин РБ	в налич. для продажи	25000	USD	240 847,9	справедливая	8494,8
35							855 954,7		13126,3
36	4301	облигации Гродненского Облисполкома 6-ого выпуска BY4401205819	Гродненский Облисполком, вып. 6	для продажи	10614	BYR	10614,00	по цене приобретения	0,0
37							10614,00		
38	4307	облигации ОАО "Брестский КСМ", BY14012A3112	ОАО "Брестский КСМ", вып.1	для продажи	500	EUR	6540,00	по цене приобретения	65,9
39	4307	облигации ОАО Гродненский стеклозавод BY44012A5296	ОАО Гродненский стеклозавод,вып. 1	для продажи	75	USD	7132,50	по цене приобретения	на балансе 0, на внебалансе -17,2
40							13672,50		65,9
41	4327	Векселя ОАО «Гомельдрев»	ОАО «Гомельдрев»	для продажи	25	BYR	456,70	по цене приобретения	
42	4327	Векселя ОАО «Гомельдрев»	ОАО «Гомельдрев»	для продажи	32	RUB	2303,50	по цене приобретения	
43							2760,20		
44	4340	Чеки «Имущество»	Гос.органы управления РБ	для продажи	200145	BYR	880,50	справедливая	

В отчетном периоде переклассификация ЦБ из категории портфеля "инвестиции, удерживаемые до погашения" в категорию портфеля "активы, предназначенные для продажи" не производилась.

4.8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

4.8.1. Финансовые активы «Кредиты клиентам» отнесены к категории «Кредиты и дебиторская задолженность» как активы, не имеющие котировки и не являющиеся производными.

Символ	Наименование статьи	2013	2012
	Кредиты	26468528,6	19368861,6
	Займы	29664,6	19861,4
	Другие средства, в том числе:	824082,3	642908,9
	- лизинг	185918,5	184994,6
11061	Итого	27322275,5	20031631,9
11069	Резервы на покрытие возможных убытков	(839572,4)	(777154,0)
1106	Всего	26482703,1	19254477,9

4.8.2. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Холдинг создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение отражается в отчете о прибыли и убытках. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые холдинг оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, общей экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы, по отдельности или в совокупности, представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Символ/бал счет	Наименование статьи	2012	Создание резерва	Уменьшение резерва	2013
2902	Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	1,9	0,0	1,9	0,0
2903	Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	288,7	119,1	374,7	33,1
2911	Резерв на покрытие возможных убытков по факторингу коммерческим организациям	0,0	94805,0	93202,5	1602,5
2912	Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	143391,8	1 884 377,1	1 885 950,3	141 818,6
2913	Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным коммерческим организациям	602405,8	2 002 512,0	1 948 623,0	656 294,8
2914	Резерв на покрытие возможных убытков по лизингу коммерческим организациям	8033,9	27 532,4	29 146,3	6 420,0
2915	Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с коммерческими организациями	0,0	13904,4	12717,4	1187,0
2932	Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	52,8	231,2	202,0	82,0
2933	Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	418,7	2 632,0	1 814,4	1 236,3
2934	Резерв на покрытие возможных убытков по лизингу индивидуальным предпринимателям	13,8	1,0	14,8	0,0
2941	Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам	257,7	4 825,8	4 491,0	592,5
2942	Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам физическим лицам	19845,7	35 429,2	31 777,9	23 497,0
2952	Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам некоммерческим организациям	952,8	19 619,7	17 008,6	3 563,9
2953	Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	982,1	24 817,4	23 031,5	2 768,0
2954	Резерв на покрытие возможных убытков по лизингу некоммерческим организациям	461,0	1 868,8	1 878,7	451,1
3928	Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах, подлежащим получению от клиентов	47,3	247,1	268,8	25,6

4.8.3. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Финансовая аренда представлена финансовым лизингом.

Лизинг классифицируется в качестве финансового, если платежи в течение договора, заключенного на срок не менее одного года, возмещают стоимость объекта в размере не менее 75 процентов, независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом объекта, его возвратом или продлением договора на других условиях.

В головной организации-банке финансовый лизинг отражается в отчетности как кредиты, доход признается в отчете о прибыли и убытках как процентные доходы, у юридических лиц - участников холдинга – финансовый лизинг отражается в отчетности как дебиторская задолженность, выручка признается в составе операционных доходов.

Финансовый лизинг отражается в отчетности как основные средства, расход признается в отчете о прибыли и убытках как операционные расходы, если участники холдинга лизингополучатели и объект лизинга находится на балансе лизингополучателя.

Финансовый лизинг отражается в отчетности как основные средства, доход признается в отчете о прибыли и убытках как операционные доходы, если участники холдинга лизингодатели, объект лизинга находится на балансе лизингодателя.

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

В случае, когда участники группы выступают в качестве арендатора, платежи по договорам операционной аренды списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

В случае, когда участники холдинга выступают в качестве арендодателя, платежи по договорам операционной аренды признаются в качестве дохода в течение срока аренды и учитываются в составе операционных доходов.

4.8.4. СПИСАНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе после принятия холдингом всех возможных мер по взысканию причитающихся сумм, холдинг классифицирует задолженность по V группе риска, как безнадежную, и списывает ее с баланса.

Информация о пролонгированной задолженности

(млн.руб.)

Наименование показателя	2013	2012
Пролонгированная задолженность по кредитам юридическим лицам (коммерческим организациям)	282853,2	5336,3
Пролонгированная задолженность по кредитам физическим лицам	5032,9	6026,0

4.9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2013	2012
	Производные финансовые активы	2826266,9	2299937,2
	Финансовые активы в качестве инструментов хеджирования	0,0	0,0
1107	Всего	2826266,9	2299937,2

Более подробная информация по сделкам с производными финансовыми инструментами, не закрытыми на отчетную дату, представлена в пункте 4.18.2.

4.10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Символ	Наименование статьи	2013	2012
	Долевые участия	16173,7	14930,3
	Вложения в дочерние юридические лица	6001,8	5233,6
1108	Всего	22175,5	20163,9

Долгосрочные финансовые вложения представлены в отчетности холдинга долевыми участиями и инвестициями в дочерние компании. Дочерними являются юридические лица, инвестиции Банка в уставном фонде которых составляют более 50%, долевые участия представлены инвестициями в уставные фонды с долей Банка менее 50%.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются в балансе по фактической цене приобретения, переоценка долгосрочных финансовых вложений не производится.

При подготовке отчетности инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые юридические лица отражаются по фактической цене приобретения.

4.11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2013	2012
	Основные средства	1274348,8	870585,8
	Оборудование, требующее монтажа	180,8	4248,0
	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	162023,9	57210,5
	Нематериальные активы	83277,6	2973,5
	Вложения в нематериальные активы	29413,9	20,9
	Итого	1549245,0	935038,7
	Амортизация	(262669,0)	(219238,6)
1109	Всего	1286576,0	715800,1

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, переоцененной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов

незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования и рассчитывается линейным методом по годовым ставкам, установленным для каждого инвентарного объекта относительно сроков их полезного использования.

4.12. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование	2013	2012
11101	Основные средства, полученные в погашение задолженности, в том числе:	5375,7	6099,5
	гусеничный экскаватор	616,8	682,4
	колесный погрузчик	1081,6	1281,8
	конусная дробилка	1504,1	1651,6
	машина для сортировки камней	2173,2	2483,7
	Амортизация	0,0	(144,8)
1110	Всего	5375,7	5954,7

4.13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	2013	2012
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	548625,4	179019,4
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	11441,0	4502,9
	Прочие активы, в том числе:	80471,2	123239,8
	- материалы	47290,6	36754,3
	- расходы будущих периодов и к выплате	33180,6	86485,4
	- средства на транзитных и клиринговых счетах	0,0	0,1
1111	Всего	640537,6	306762,1

4.14.СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Символ	Наименование	2013	2012
	Кредиты	239450,6	291784,8
	Вклады (депозиты)	1039573,6	1365949,2
	Средства в расчетах	250,0	0,0
1201	Всего	1279274,2	1657734,0

Средства Национального банка представлены в годовой финансовой отчетности кредитами и вкладами (депозитами) Национального банка и начисленными процентными расходами по кредитам и вкладам, полученным от Национального банка. Кредиты изначально отражаются по цене приобретения, которая является справедливой для данной категории обязательств.

4.15.СРЕДСТВА БАНКОВ

Символ	Наименование	2013	2012
	Кредиты	9907190,5	6433643,6
	Вклады (депозиты)	1923072,7	3429364,0
	Средства на корреспондентских счетах	111104,3	389718,2
	Другие средства в том числе по операциям РЕПО по начисленным процентам по операциям РЕПО	4837934,4 0,0 0,0	154843,4 82432,6 154,8
1202	Всего	16779301,9	10407569,2

Кредиты и другие средства банков представлены в отчетности свободными остатками средств на корреспондентских счетах банков-резидентов и банков-нерезидентов, кредитами и займами банков резидентов и нерезидентов, средствами в расчетах. Кредиты и другие средства банков изначально отражаются по цене приобретения, которая является справедливой для данной категории обязательств.

Свои обязательства по возврату полученных кредитов и депозитов холдинг выполнял в срок.

4.16.СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование	2013	2012
	Вклады (депозиты)	11021071,3	9857555,5
	Средства на текущих (расчетных) счетах	5014060,9	3484384,1
	Другие средства	2144174,4	3837391,9
1203	Всего	18179306,6	17179331,5

Средства клиентов представлены в отчетности свободными остатками на текущих счетах клиентов, займами, полученными от клиентов, вкладами (депозитами) клиентов и средствами в расчетах по операциям с клиентами.

Средства клиентов отражаются в учете по амортизированной стоимости.

С декабря 2012 года холдинг - как доверительный управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению денежными средствами клиентов. Холдинг принимает в доверительное управление следующее принадлежащее вверителям на праве собственности имущество: денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте (долларах США, евро, российских рублях).

Денежные средства, переданные в доверительное управление, используются холдингом - доверительным управляющим в соответствии с Генеральными договорами и заключенными в их рамках Трастовым соглашениям для:

- размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода;
- приобретения ценных бумаг (за исключением векселей, чеков).

По состоянию на 1января 2014 года сумма денежных средств, полученных от вверителей (физических лиц), учтенных на доверительных (трастовых) счетах составила 8441,9 млн. рублей. Остаток средств по счету 3120 «Счета банков по

доверительному управлению имуществом» по состоянию на 1 января 2014 года составил 705,8 млн.руб.

4.17. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ

Символ	Вид ценной бумаги, выпущенной банком	Сумма балансовой стоимости ценной бумаги и начисленных процентов (млн. руб.) на 01.01.2014	Сумма балансовой стоимости ценной бумаги и начисленных процентов (млн. руб.) на 01.01.2013
	Депозитные сертификаты	4339,1	3916,7
	Сберегательные сертификаты	2,2	2,2
	Облигации	769211,2	1140923,2
1204	Всего обязательств по ценным бумагам	773552,5	1144842,1

Выпущенные долговые ценные бумаги являются финансовыми обязательствами холдинга и представлены депозитными, сберегательными сертификатами, облигациями. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, а в последующем учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательства холдинга по выпуску долговых ценных бумаг обеспечиваются залогом недвижимости.

4.18. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

4.18.1. Холдинг использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты, используемые холдингом, включают в себя форвардные контракты и сделки СВОП по операциям с иностранной валютой. Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Результаты оценки производных инструментов отражаются в части активов (агрегированный положительный результат рыночной оценки) либо обязательств (агрегированный отрицательный результат рыночной оценки), соответственно. Как положительные, так и отрицательные результаты оценки отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли как чистый результат прибыли (убытков).

Символ	Наименование	2013	2012
12051	Производные финансовые обязательства	9298,1	36578,8
12052	Финансовые обязательства в качестве инструментов хеджирования	0,0	0,0
1205	Всего	9298,1	36578,8

4.18.2. Информация по сделкам с производными финансовыми инструментами, не закрытыми на отчетную дату, представлена в следующем виде:

№ п/п	Вид производных инструментов		Сумма справедливой стоимости, учтенная на 01.01.2014 (сч. 6000, 6001) млн.руб.	Код валюты сделки (доллар, евро, росс. руб., бел.руб., драгоценные металлы)		Сумма в учете холдинга на 01.01.2014, в валюте (млн.руб.)		Сумма доходов по данным сделкам в эквиваленте млн. руб.	Сумма расходов по данным сделкам в эквиваленте млн. руб.	Сумма требования на 01.01.2014, в эквиваленте млн.руб. (б/сч 99323, 99363, 99365)	Сумма обязательства на 01.01.2014, в эквиваленте млн.руб. (б/сч 99313; 99315, 99353; 99355)
	вид сделки/счет	наименование контрагента		валюта требования	валюта обязательства	Сумма требования	Сумма обязательства	8211	9211	требования	обязательства
1	форвард	НБ РБ	-175 405,4	EUR	BYR	20,0	87 545,2	46 467,0	12 633,1	261 600,0	87 545,2
2	форвард	НБ РБ	-611 716,5	EUR	BYR	70,0	306 117,7	163 164,6	44 048,5	915 600,0	306 117,7
3	форвард	НБ РБ	-604 285,5	EUR	BYR	70,0	311 886,4	159 207,8	45 309,5	915 600,0	311 886,4
4	форвард	НБ РБ	-1 239 193,8	EUR	BYR	140,0	596 579,2	326 422,7	88 067,1	1 831 200,0	596 579,2
5	форвард	НБ РБ	-65 905,0	USD	BYR	10,0	29 571,2	9 494,4	340,5	95 100,0	29 571,2
6	форвард	НБ РБ	-129 648,9	USD	BYR	20,0	61 692,8	18 942,0	690,0	190 200,0	61 692,8
7	форвард	НБ РБ	80,6	USD	BYR	2,00	19 033,7	16,5	97,1	18 705,6	19 033,7
8	форвард	НБ РБ	78,9	USD	BYR	1,90	19 608,5	16,1	95,0	18 298,9	19 608,5
9	форвард	НБ РБ	79,8	USD	BYR	1,90	20 834,0	16,3	96,1	18 502,2	20 834,0
10	форвард	НБ РБ	80,6	USD	BYR	2,00	22 089,7	16,5	97,1	18 705,6	22 089,7
11	форвард	НБ РБ	80,6	USD	BYR	2,00	23 113,2	16,5	97,1	18 705,6	23 113,2
12	форвард	НБ РБ	78,9	USD	BYR	1,90	23 587,2	16,1	95,0	18 298,9	23 587,2
13	форвард	НБ РБ	79,8	USD	BYR	1,90	24 844,5	16,3	96,1	18 502,2	24 844,5
14	форвард	НБ РБ	80,6	USD	BYR	2,00	26 131,6	16,5	97,1	18 705,5	26 131,6
15	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	21,8	RUB	EUR	1,70	0,04	23,0	48,3	484,4	506,2
16	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	28,7	RUB	EUR	1,80	0,04	19,0	51,6	516,8	537,6
17	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	26,1	RUB	EUR	1,60	0,04	16,8	46,5	467,2	484,0
18	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	29,1	RUB	EUR	1,80	0,04	18,4	51,4	517,6	533,7
19	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	28,3	RUB	EUR	1,70	0,04	17,6	49,7	500,7	514,0
20	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	31,4	RUB	EUR	1,90	0,04	19,0	54,5	550,5	562,4
21	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	26,8	RUB	EUR	1,60	0,04	15,9	46,1	466,7	474,8
22	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	29,9	RUB	EUR	1,80	0,04	17,4	51,1	517,9	524,5
23	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	31,0	RUB	EUR	1,80	0,04	17,8	52,7	534,6	538,9
24	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	28,2	RUB	EUR	1,70	0,04	16,2	47,9	484,7	486,6
25	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	30,2	RUB	EUR	1,80	0,04	17,1	51,0	517,1	516,7
26	форвард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	30,3	RUB	EUR	1,80	0,04	17,1	51,0	518,1	515,4

27	фор-вард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	29,5	RUB	EUR	1,70	0,04	16,4	49,4	501,9	497,0
28	фор-вард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	29,5	RUB	EUR	1,70	0,04	16,2	49,2	501,5	494,4
29	фор-вард	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	5 812,0	RUB	EUR	175,10	4,04	1 569,9	5 173,0	50 872,1	52 777,8
30	СВОП	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	2 346,9	XPT	USD	0,10	4,7	139,6	2 486,5	42 126,9	44 499,7
31	СВОП	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	98,5	XAU	USD	0,70	27,2	0,0	98,5	18 945,1	18 579,7
32	СВОП	ОАО "Сбербанк России" г.Москва	-111,7	XAG	USD	0,10	2,0	111,8	0,0	257 891,0	258 435,1
	Итого		**-2 816 968,8**					**725 898,5**	**200 317,7**	**4 734 639,3**	**1 954113,4**

4.18.3. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Символ	Наименование доходов/расходов	2013	2012
2061	Доходы по операциям с производными инструментами	797340,3	614253,7
2062	Расходы по операциям с производными инструментами	695801,9	470032,1
206	Всего	101538,4	144221,6

4.19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование	2013	2012
	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	602185,0	166106,0
	Резервы на риски и платежи, в том числе:	82260,5	85833,9
	- резервы на оплату отпусков	22651,8	15532,6
	- резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	59608,7	70301,3
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	49810,9	47242,4
	Прочие обязательства, в том числе:	7553,7	24555,7
	-доходы будущих периодов	4843,9	9899,9
	- средства на транзитных и клиринговых счетах	2709,8	14655,8
1206	Всего	741810,1	323738,0

Прочие обязательства в отчетности холдинга представлены обязательствами по операциям с кредиторской задолженностью по хозяйственной деятельности, доходами будущих периодов, начисленными комиссионными и операционными расходами, резервами на оплату отпусков, резервами на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, и резервами на платежи, которые понадобится совершить холдингу в будущем.

4.20. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Холдингом представляется анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий:

- инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок;
- инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию;
- инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в разрезе категорий (без учета начисленных процентных доходов):

	Рыночные котировки	Модели оценки		ИТОГО за 2013
		Исходные данные – рыночная информация 2013	Исходные данные – нерыночная информация 2013	
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты	0,0	2826266,9	0,0	2826266,9
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	161911,1	693592,1	30000	885503,2
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	240847,9	27927,2	615106,8	883881,9
ИТОГО	402759,0	3547786,2	645106,8	4595652,0
ПАССИВЫ				
Производные финансовые инструменты	0,0	9298,1	0,0	9298,1
ИТОГО	0,0	9298,1	0,0	9298,1

Сравнительная информация за 2012 год

	Рыночные котировки	Модели оценки		ИТОГО за 2012
		Исходные данные – рыночная информация 2012	Исходные данные – нерыночная информация 2012	
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты	0,0	2299937,2	0,0	2299937,2
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	145907,2	699426,6	30000,0	875333,8
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	219126,3	120411,4	382809,0	722346,7
ИТОГО	365033,5	3119775,2	412809,0	3897617,7
ПАССИВЫ				
Производные финансовые инструменты	0,0	36578,8	0,0	36578,8
ИТОГО	0,0	36578,8	0,0	36578,8

По остальным финансовым инструментам балансовая стоимость отражает справедливую стоимость.

4.21. КАПИТАЛ ХОЛДИНГА

Капитал холдинга представлен в отчетности уставным фондом, резервным фондом, накопленной прибылью и фондом переоценки статей баланса.

4.21.1. По статье «Уставный фонд» остаток по состоянию на 01.01.2013 составил 551849,9 млн. рублей, на 01.01.2014 – 735849,9 млн. рублей. Увеличение уставного фонда банка в отчетном году на сумму 184000,0 млн.рублей произведено путем выпуска дополнительных простых (обыкновенных) акций и размещения их среди акционеров Банка.

Операции с собственными выкупленными акциями в течение отчетного года, а также года, предшествующего отчетному, холдингом не производились.

Уставный капитал отражается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются по стоимости приобретения и не включаются в размер уставного капитала.

Движение уставного капитала в отчетном 2013 году

Наименование акций	на 01.01.2013				Выпущено акций в отчетном году	Выкуплено акций банком в отчетном году	на 01.01.2014			
	Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (руб.)	К-во акций выкупленных банком			Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акций (руб.)	К-во акций выкупленных банком
простые	1102828888	99,92	500		368000000	0	1470828888	99,94	500	0
привилегированные	871112	0,08		307		0	871112	0,06		307
Всего	1103700000	100			368000000	0	1471700000	100		0

4.21.2. По статье «Резервный фонд» остаток на 01.01.2013 – 84214,5 млн. рублей. Изменение капитала по статье за отчетный год составляет 82168,5 млн. рублей, в том числе: 81723,0 млн. рублей – направлено в резервный фонд из прибыли Банка в соответствии с решениями Общего собрания акционеров ОАО «БПС-Сбербанк»; 445,5 млн.рублей – доля Банка в увеличении резервного фонда ЗАСО «ТАСК» за счет отнесения в резервный фонд суммы переоценки иностранной валюты, внесенной учредителями в уставный фонд, в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 07.02.2012 №126. По состоянию на 01.01.2014 резервный фонд участников холдинга сформирован в размере 166383,0 млн.рублей.

4.21.3. Статья «Накопленная прибыль» включает в себя нераспределенную прибыль прошлых лет, прибыль отчетного года, а также фонды, создаваемые за счет прибыли (фонд развития, фонд дивидендов, фонд займов, создаваемые из прибыли по нормативам, утверждаемым Общим собранием акционеров).

По статье «Накопленная прибыль» остаток на 01.01.2013 – 1254768,1 млн.рублей, включая прибыль Банка в размере 1245004,2 млн.рублей и ЗАСО

«ТАСК» в размере 9763,9 млн.рублей. Изменение капитала по данной статье за отчетный год составляет 875156,2 млн. рублей, в том числе: 917621,3 млн.рублей – доля в прибыли группы за отчетный год, принадлежащая головной организации-банку; минус 81723,0 млн.руб. - направлено в резервный фонд из прибыли Банка в соответствии с решениями Общего собрания акционеров ОАО «БПС-Сбербанк»; минус 19868,4 млн. рублей – выплачены дивиденды акционерам в соответствии с решением уполномоченных органов управления; минус 9342,2 млн.рублей –направлено из прибыли на увеличение номинальной стоимости акций ЗАСО «ТАСК»; минус 76,8 млн.рублей – отчисления из прибыли ЗАСО «ТАСК» в целевой бюджетный фонд национального развития; минус 269,9 млн.рублей – отчисление в бюджет части прибыли ЗАСО «ТАСК» от проведения обязательных видов страхования; 68799,7 млн.рублей - перенос на нераспределенную прибыль признанных в капитале сумм переоценки при выбытии основных средств в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16); 15,5 млн.рублей – возврат ЗАСО «ТАСК» (в связи с перерасчетом) части прибыли прошлых лет от обязательных видов страхования, перечисленной ранее в бюджет в соответствии с Указом президента Республики Беларусь от 28.12.2005 №637. Остаток по статье «Накопленная прибыль» на 01.01.2014 – 2129924,3 млн.руб.

4.21.4. Изменение капитала по статье «Фонд переоценки статей баланса» за 2013 год составило 35943,3 млн. рублей, в том числе: 106524,5 млн.рублей – совокупный доход участников группы за 2013 год в части фондов переоценки статей консолидированного баланса; минус 68799,7 млн.рублей – перенос на нераспределенную прибыль признанных в капитале сумм переоценки при выбытии основных средств в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16); минус 1781,5 млн.руб. – доля Банка в изменении капитала ЗАСО «ТАСК» в связи с перечислением в уставный фонд остатков фонда переоценки статей баланса в соответствии с решением общего собрания акционеров зависимого юридического лица.

4.21.5. Совокупный доход участников холдинга за отчетный год составил 1024145,8 млн.рублей, в том числе: 917621,3 млн.рублей – прибыль за отчетный год; 106524,5 млн. рублей – совокупный доход за 2013 год в части фондов переоценки статей консолидированного баланса.

Прочие компоненты совокупного дохода группы за отчетный год в сумме 106524,5 млн. рублей включают в себя:

91069,2 млн.рублей – переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2014;

15455,3 млн.рублей –положительный результат от переоценки ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости в соответствии с действующим законодательством.

4.21.6. В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33) для сопоставления финансовых результатов деятельности холдинга в различных отчетных периодах представлена прибыль на простую акцию.

Базовая прибыль на простую акцию за 2013 год составила 809,53 рублей,

за 2012 год 665,07 рублей.

Величина чистой прибыли, используемая для расчета базовой прибыли на простую акцию, составила 917 603 956 996 руб. Данная сумма прибыли соответствует прибыли, указанной в отчете о прибыли и убытках, уменьшенной на сумму дивидендов по привилегированным акциям.

Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на простую акцию составило 1 133 495 555 штук.

Разводненная прибыль на простую акцию в 2013 и 2012 годах не рассчитывалась, так как не производилась конвертация потенциальных простых акций в простые акции.

Количество потенциальных простых акций с антиразводнением – 0 штук.

В период, после отчетной даты и до даты утверждения годовой финансовой отчетности за 2013 год, операции по выпуску, выкупу, конвертации простых акций и потенциальных простых акций не проводились.

Расчет базовой прибыли на простую акцию в 2013 году

№ п/п	Дата	Количество простых акций в обращении	Средневзвешенное количество простых акций за отчетный период	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	Дивиденды по привилегированным акциям	Доля Банка в чистой прибыли ЗАСО "Таск"	Итого прибыль холдинга	Базовая прибыль на простую акцию (в конс. финанс.отч.)
		шт.	шт.	руб.	руб.	руб.	руб.	руб.
1.	01.02.2013	1102828888						
2.	01.03.2013	1102828888						
3.	01.04.2013	1102828888						
4.	01.05.2013	1102828888						
5.	01.06.2013	1102828888						
6.	01.07.2013	1102828888						
7.	01.08.2013	1102828888						
8.	01.09.2013	1102828888						
9.	01.10.2013	1102828888						
10.	01.11.2013	1102828888						
11.	01.12.2013	1102828888						
12.	01.01.2014	1470828888						
13.	Итого:		1 133 495 555	907 391 842 216	17 416 100	10 229 530 880	917 603 956 996	809,53

4.21.7. Холдинг управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства, обеспечения непрерывности деятельности, выполнения задачи максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала.

Структура капитала, принадлежащего головной организации-банку, на начало и конец отчетного периода представлена следующими показателями:

Наименование статьи капитала	Остаток на 01.01.2013, млн.руб.	Удельный вес статьи в капитале банка, %	Остаток на 01.01.2014, млн.руб.	Удельный вес статьи в капитале банка, %
Уставный фонд	551 849,9	24,1	735 849,9	21,2
Резервный фонд	84 214,5	3,7	166 383,0	4,8
Накопленная прибыль	1 254 768,1	54,8	2 129 924,3	61,5
Фонда переоценки статей баланса	398 656,3	17,4	434 599,6	12,5
Всего капитал	2 289 488,8	100,0	3 466 756,8	100,0

Структура капитала анализируется на ежемесячной основе. В процессе анализа определяется уровень достаточности капитала, сопоставляется нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Кроме того, анализируется средневзвешенная стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала путем выплаты дивидендов и выпуска новых акций.

Достаточность капитала холдинга контролируется с использованием коэффициентов и минимального размера нормативного капитала, установленных Национальным банком Республики Беларусь. На отчетную дату установленный коэффициент достаточности капитала и минимальный размер нормативного капитала выполнялись.

4.22. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые (получаемые) холдингом, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы отражаются по справедливой стоимости.

Условные обязательства и обязательства по кредитованию - условные обязательства холдинга можно определить как финансовые инструменты с внебалансовым риском: финансовые обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе, обязательства банка произвести платежи по гарантийным обязательствам, включая обязательства по предоставленным гарантиям, аккредитивам.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь холдинга в результате возникновения условных обязательств представляет максимальную сумму, которую холдингу придется заплатить в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

4.23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы представлены в отчетности в символе 201 отчета о прибыли и убытках и отражают разницу между полученными процентными доходами по операциям с банками, клиентами, ценными бумагами и прочим операциям (символ 2011) и уплаченными процентными расходами (символ 2012) по этим же операциям

Символ	Наименование доходов/расходов	2013	2012
2011	Процентные доходы: в том числе	3775705,8	3397839,6
	по средствам в банках	70761,3	180998,5
	по операциям с клиентами	3436415,9	2992968,3
	по ценным бумагам	248641,3	214015,0
	прочие	19887,3	9857,8
2012	Процентные расходы: в том числе	2295668,7	2144889,0
	по средствам банков	540310,8	413967,0
	по средствам клиентов	1609703,9	1491810,7
	по ценным бумагам, выпущенным банком	144251,8	235605,6
	прочие	1402,2	3505,7
201	Всего	1480037,1	1252950,6

4.24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы представлены в отчетности в символе 202 отчета о прибыли и убытках и отражают разницу между комиссионными доходами (символ 2021) и комиссионными расходами (символ 2022) за открытие и ведение банковских счетов, по операциям с кредитами, ценными бумагами, иностранной валютой и прочим операциям.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов отражаются в отчете о прибыли и убытках.

Символ	Наименование доходов/расходов	2013	2012
2021	Комиссионные доходы:	1075547,0	765460,0
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	443356,0	335996,3
	по кредитам	17129,0	23888,3
	по операциям с ценными бумагами	1669,3	1587,3
	по операциям с иностранной валютой	95881,5	79650,4
	по операциям по доверительному управлению имуществом	72,8	0,0
	прочие	517438,4	324337,7
2022	Комиссионные расходы:	300953,7	207314,6
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	3468,4	2803,0
	по кредитам	12418,3	12953,0
	по операциям с ценными бумагами	524,1	1080,3
	по операциям с иностранной валютой	5195,0	5163,3
	прочие	279347,9	185315,0
202	Всего	774593,3	558145,4

4.25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

Символ	Наименование доходов/расходов	2013	2012
	Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	634914,6	133902,9
	Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	810312,4	133069,1
203	Всего	(175397,8)	833,8

4.26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Чистый доход по операциям с ценными бумагами представлен в финансовой отчетности в символе 204 Отчета о прибыли и убытках.

Символ	Наименование доходов/расходов	2013	2012
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	11631,8	38525,7
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами:	9905,6	8164,7
204	Всего	1726,2	30361,0

4.27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Результат операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

Символ	Наименование доходов/расходов	2013	2012
2051	Доходы по операциям с иностранной валютой	585969,1	345918,8
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	343373,1	258686,5
205	Всего, в том числе:	242596,0	87232,3
	- курсовая разница	392242,9	127595,7

4.28. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	2013	2012
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	4536425,7	2548350,5
	по операциям с банками	85855,2	27034,1
	по операциям с клиентами	3889112,6	2157081,6
	по операциям с ценными бумагами	78157,4	15470,6
	на риски и платежи	483300,5	348764,2
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	4431779,7	2296031,7
	по операциям с банками	89905,0	29403,1
	по операциям с клиентами	3765494,6	1901233,9
	по операциям с ценными бумагами	80158,4	9070,5
	на риски и платежи	496221,7	356324,2
207	Всего	104646,0	252318,8

4.29. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	2013	2012
	Арендные, лизинговые платежи	359,0	334,0
	Доходы от выбытия имущества	321178,7	6914,5
	Доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юр. лиц	13330,0	26309,7
	Неустойка (штрафы, пеня)	3350,3	2892,5
	Прочие операционные доходы	5256,4	6320,2
	По доставке документов, перевозке и инкассации	53040,4	39499,5
	Доходы по ранее списанным долгам	12404,9	17625,1
	Прочие	10228,6	1618,5
208	Всего	419148,3	101514,0

4.30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	2013	2012
	На содержание персонала	636724,1	453360,8
	По эксплуатации основных средств	245016,1	168521,6
	Платежи в бюджет	254821,9	146674,8
	Расходы от выбытия имущества	76023,3	6689,5
	Неустойка (штрафы, пени)	74,6	180,8
	Амортизационные отчисления	64281,5	38395,2
	Представительские расходы	3015,1	2384,6
	Расходы по страхованию	4328,8	3771,9
	Расходы по услугам связи	6683,6	4570,6
	Расходы на рекламу	38037,6	30020,6
	Типографские расходы	941,8	1009,8
	Расходы на приобретение ПО	76597,6	37378,3
	Дары, пожертвования	20174,0	15101,5
	Прочие	31262,5	27631,1
209	Всего	1457982,5	935691,1

В соответствии с требованиями НСФО 19 «Вознаграждение работникам» по состоянию на 01.01.2014 года головной организацией - банком создан резерв на оплату отпусков работников Банка, включая налоги.

Информация о сумме и движении резерва на оплату краткосрочных оплачиваемых накапливаемых отпусков за 2013 год

Наименование резерва	Остаток резерва на начало отчетного года (млн.руб.)	Создано резерва	Использовано резерва	Остаток резерва на конец отчетного года (млн.руб.)
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	15532,5	31020,9	23901,6	22651,8

4.31. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	2013	2012
2101	Расходы по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физ.лиц	102225,7	81393,7
2102	Расходы по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим услугам	44813,7	33454,2
2103	По доставке документов, перевозке и инкассации	9099,6	9936,4
2105	Прочие	23539,3	17637,7
210	Всего	179678,3	142422,0

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация о связанных сторонах представлена для каждой из категорий связанных сторон по следующим операциям:

млн.руб.

Категории связанных сторон	**Контролирующая сторона (акционеры)**		**Дочерние юридические лица**		**Ассоциированные компании**		**Банки под общим контролем**		**Ключевой управленческий персонал банка**		**Итого**	
Операции со связанными сторонами и относящиеся к ним доходы и расходы	на 01.01.2014	на 01.01. 2013	на 01.01. 2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01. 2013	на 01.01.2014	на 01.01. 2013
Операции с банками												
Средства в Сбербанке России ОАО/Банках под общим контролем	141 796,6	57 276,3	0,0	0,0	0,0	0,0	3,9	138,9	0,0	0,0	141 800,5	57 415,2
Размещено кредитов/депозитов в банке	83 547 619,6	70 707 186,8	0,0	0,0	0,0	0,0	226 421,0	36 849,7	0,0	0,0	83 774 040,6	70 744 036,5
Погашено кредитов/ депозитов банком	83 463 099,3	70 677 773,5	0,0	0,0	0,0	0,0	226 556,0	36 818,8	0,0	0,0	83 689 655,3	70 714 592,3
Наращенные проценты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	196,2	0,0	0,0	0,0	196,2	0,0
Создание (увеличение) резерва	345,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	56 801,2	0,0	0,0	0,0	57 146,6	0,0
Уменьшение резерва	345,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	56 940,1	0,0	0,0	0,0	57 285,5	0,0
Кредиты клиентам												
Сумма кредитов	0,0	0,0	0,0	0,0	44 554,7	62 143,3	0,0	0,0	24 320,7	28 336,0	68 875,4	90 479,3
Выдано кредитов клиентам	0,0	0,0	0,0	0,0	18 714,0	1 992,4	0,0	0,0	8 617,8	31 548,8	27 331,8	33 541,2
Погашено кредитов клиентами	0,0	0,0	0,0	0,0	35 353,4	62 568,8	0,0	0,0	2 817,4	17 790,2	38 170,8	80 359,0
Сумма начисленных процентных доходов по кредитам	0,0	0,0	0,0	0,0	422,7	3 927,0	0,0	0,0	156,9	282,4	579,6	4 209,4
Резерв на покрытие возможных убытков	0,0	0,0	0,0	0,0	483,3	18 848,6	0,0	0,0	76,3	157,8	559,5	19 006,4
Создание (увеличение) резерва	0,0	0,0	0,0	0,0	1 551,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 551,9	0,0
Уменьшение резерва	0,0	0,0	0,0	0,0	19 632,4	2 946,7	0,0	0,0	81,5	5,7	19 713,9	2 952,4
Долгосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	6 001,8	5 233,6	1 494,2	241,8	0,0	0,0	0,0	0,0	7 496,0	5475,4
Суммы фактических вложений	0,0	0,0	768,2	4 598,3	1 256,0	11 951,8	0,0	0,0	0,0	0,0	2 024,2	16 550,1
Суммы, реализованных банком вложений	0,0	0,0	0,0	0,0	3,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,6	0,0
Дебиторская задолженность	0,0	0,0	20 279,8	0,0	3 854,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	24 134,1	0,0

Начисленные комиссионные доходы	0,0	0,0	0,0	0,0	24,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	24,4	0,0
Операции с банками												
Средства ОАО Сбербанк России/Банков под общим контролем	11 612 441,2	7 516 524,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 110 619,4	65,9	0,0	0,0	12 723 060,6	7 516 589,9
Привлечено кредитов/ депозитов в банке	86 683 315,7	51 952 631,2	0,0	0,0	0,0	0,0	3 521 208,5	2 387,6	0,0	0,0	90 204 524,2	51 955 018,8
Выплачено средств банку	82 587 398,5	51 296 661,4	0,0	0,0	0,0	0,0	2 410 655,0	2 383,5	0,0	0,0	84 998 053,5	51 299 044,9
Наращенные проценты	51 993,5	67 508,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	51 993,5	67 508,9
Средства клиентов												
Сумма остатков депозитных, расчетных и текущих счетов клиентов с учетом покрытия аккредитивов	0,0	0,0	13 162,7	7 044,5	357 220,1	109 287,1	0,0	0,0	25 491,6	23 696,3	395 874,4	140 027,9
Привлечено средств от клиентов	0,0	0,0	286 789,9	11 427,0	2 860 031,3	1 203 837,9	0,0	0,0	17 284,9	115 611,3	3 164 106,1	1 330 876,2
Выплачено средств клиентам	0,0	0,0	292 741,7	18 214,7	3 202 020,4	1 255 349,0	0,0	0,0	13 981,5	110 753,0	3 508 743,7	1 384 316,7
Наращенные проценты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	6,6	0,1	6,6
Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг	0,0	0,0	0,0	0,0	285 342,3	4 036,5	0,0	0,0	0,0	0,0	285 342,3	4 036,5
Уставный фонд												
Взносы в уставный фонд банка связанными сторонами	724 272,5	540 291,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	7,4	724 273,5	540 299,1
Дивиденды, выплаченные банком связанным сторонам за 2012 год	17 182,2	8 569,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	17 182,2	8 569,4
Операции гарантиями и аккредитивами												
Требования по выдаче кредитов	302 947,1	130 523,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	302 947,1	130 523,2
Обязательства по выдаче кредитов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	547 070,4	0,0	334,3	1 078,4	547 404,7	1 078,4
Требования по получению приобретаемой иностранной валюты / драгоценных металлов	376 915,0	507 829,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	376 915,0	507 829,7
Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты	381 478,5	531 778,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	381 478,5	531 778,4
Требования по выдаче аккредитивов	0,0	0,0	0,0	0,0	3 783,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3 783,4	0,0
Обязательства по аккредитивам	157 866,0	0,0	0,0	0,0	4 947,5	5 670,0	0,0	0,0	0,0	0,0	162 813,5	5 670,0
Начисленные комиссионные расходы по аккредитивам и рамбурсированию	9 691,5	5 189,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9 691,5	5 189,1
Требования по гарантиям и поручительствам	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	19 620,0	0,0	0,0	0,0	19 620,0	0,0

Обязательства по гарантиям и поручительствам	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	19 620,0	0,0	0,0	0,0	19 620,0	0,0
Обеспечение												
Обеспечение по выданным кредитам	0,0	0,0	0,0	0,0	301 352,0	277 815,9	0,0	0,0	71 063,7	81 345,4	372 415,7	359 161,3

ОПЕРАЦИИ ХОЛДИНГА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

млн.руб

Категории связанных сторон	**Контролирующая сторона (акционеры)**		**Дочерние юридические лица**		**Ассоциированные компании**		**Банки под общим контролем**		**Ключевой управленческий персонал банка**		**Итого**	
Операции со связанными сторонами и относящиеся к ним доходы и расходы	на 01.01. 2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01. 2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Процентные доходы	2 596,5	2 853,2	0,0	0,0	15 177,0	1 487,3	28,8	97,4	1 435,2	1 984,9	19 237,5	6 422,8
Процентные расходы	354 743,4	257 594,5	4 079,8	376,4	1 947,7	2 387,6	480,4	0,2	3 392,8	4 094,9	364 644,1	264 453,6
Комиссионные доходы	13,1	5,7	112,1	16,2	2 752,6	1 459,8	16 255,8	0,1	13 985,2	69,7	33 118,8	1 551,5
Комиссионные расходы	75 403,7	30 673,2	0,0	0,0	0,0	0,0	170,0	0,4	0,0	0,0	75 573,7	30 673,6
Доход в форме дивидендов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	463,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	463,6
Общие административные расходы (в части з/платы ключевому управленч.персоналу)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	37 499,3	42 141,2	37 499,3	42 141,2
Поступление по операционной аренде	0,0	0,0	33,4	50,7	192,6	176,4	0,0	0,0	0,0	0,0	226,0	227,1
Расходы по операционной аренде	1 166,1	0,0	3 067,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4 233,1	0,0
Расходы по финансовой аренде	0,0	0,0	0,0	0,0	1 576,2	2 236,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 576,2	2 236,0
Расходы на безвозмездную передачу имущества банка	0,0	0,0	0,0	10 500,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10 500,0

6. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Холдинг организует управление рисками в целях обеспечения устойчивого развития за счет стабилизации финансовых показателей, повышения своей стоимости, деловой репутации и конкурентоспособности.

Холдинг применяет системный подход к управлению рисками, установив единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков с учетом рекомендаций Национального банка и Базельского комитета по банковскому надзору.

В соответствии с указанными стандартами холдингом разработаны и должным образом формализованы процедуры управления основными финансовыми рисками, к которым относит кредитный риск, риск ликвидности, валютный и процентный риски.

Далее следует описание политики Банка управления данными рисками.

6.1. Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств холдинга (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами холдинга) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Для управления риском ликвидности холдинг осуществляет анализ будущих денежных потоков, моделирование ликвидной позиции холдинга и анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ). Для оценки влияния на ликвидность холдинга возможных событий, связанных с изменением макроэкономических и рыночных условий деятельности, используется процедура стресс-тестирования.

Для нивелирования риска ликвидности Казначейство осуществляет ежедневный контроль соответствия остатков на корреспондентских счетах "Ностро" банков-нерезидентов установленным предельным ограничениям.

Холдинг обеспечивает ежедневное соблюдение нормативов ликвидности Национального банка Республики Беларусь.

Норматив краткосрочной ликвидности характеризует соотношение активов со сроками погашения до 1 года (фактическая ликвидность) и обязательств со сроками исполнения до 1 года (требуемая ликвидность). Принцип расчета краткосрочной ликвидности состоит в сопоставлении фактической и требуемой ликвидности. Минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности устанавливается в размере 1. Фактически за 31.12.2013 норматив краткосрочной ликвидности составил 1,8.

Соотношение ликвидных и суммарных активов определяется как отношение ликвидных активов и суммарных. Минимально допустимое значение норматива соотношение ликвидных и суммарных активов холдинга установлено в размере 20%, фактически за 31.12.2013 года составило – 29%.

В таблице представлен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам до погашения по состоянию за 31.12.2013.

в миллионах белорусских рублей

Наименование	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 360 дней	более 360 дней	срок не определен	Всего	Баланс
АКТИВЫ								
1. Денежные средства	1 546 756,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 546 756.6	1 546 756.6
2. Драгоценные металлы и драгоценные камни	29 320,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	29 320.3	29 320.3
3. Средства в Национальном банке РБ	2 262 342,6	0,0	0,0	0,0	3 025 715.0	0,0	5 288 057.6	5 288 057.6
4. Средства в других банках	1 213 076,6	4 850.9	3 345.3	10 009.5	53 110.6	0,0	1 284 392.9	1 284 392.9
5. Ценные бумаги	952 899.8	196 523.2	74 373.1	162 959.7	393 872.4	0,0	1 780 628.2	1 780 628.2
6 Кредиты клиентам	1 106 390.5	4 594 546.5	3 252 539.4	4 827 162.8	12 702 063.7	0,0	26 482 702.9	26 482 702.9
7. Производные финансовые активы	604 285.5	111.8	0,0	1 850 910.4	370 959.2	0,0	2 826 266.9	2 826 266.9
8. Долгосрочные финансовые вложения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	46 080.3	46 080.3	46 080.3
9. Основные средства и нематериальные активы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 286 576.0	1 286 576.0	1 286 576.0
10. Имущество, предназначенное для продажи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5 375.7	5 375.7	5 375.7
11. Прочие активы	332 309.8	140 604.5	1 676.8	6 678.7	159 267.7	0,0	640 537.6	640 537.6
12. ИТОГО АКТИВЫ	8 047 381,7	4 936 636.9	3 331 934.6	6 857 721.1	16 704 988.6	1 338 032.0	41 216 695.0	41 216 695.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
13. Средства Национального банка РБ	32 686.2	0.0	48 501.0	190 200.0	1 007 887.0	0,0	1 279 274.2	1 279 274.2
14. Средства банков	3 228 759.2	1 816 597.9	434 228.4	1 610 192.1	9 689 524.3	0,0	16 779 301.9	16 779 301.9
15. Средства клиентов физ. лиц	8 315 742.1	2 145 806.7	2 494 753.0	2 074 449.4	3 148 555.4	0,0	18 179 306.6	18 179 306.6
16.Ценные бумаги, выпущенные банком	64 794.7	157 074.6	120 376.5	306 407.1	124 899.7	0,0	773 552.5	773 552.5
17.Производные финансовые обязательства	2 602.7	136.3	337.8	6 221.3	0.0	0,0	9 298.1	9 298.1
18. Прочие обязательства	224 077.6	228 448.6	2 528.3	687.8	286 067.8	0,0	741 810.1	741 810.1
19. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11 868 662.5	4 348 064.1	3 100 725.0	4 188 157.7	14 256 934.2	0,0	37 762 543.4	37 762 543.4
Разница между активами и обязательствами	-3 821 280,8	588 572.8	231 209.6	2 669 563.4	2 448 054.4			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	-8 024 034,4	-3 232 708.0	-3 001 498.4	-331 934.9	2 116 119.8			

Для управления ликвидностью холдинга применяется моделирование ликвидной позиции. Моделирование ликвидной позиции используется для детальной оценки величины ликвидной позиции холдинга на временном горизонте в 90 дней, исходя из предположения о наступлении ожидаемых событий в зависимости от текущего состояния ликвидности, и определения максимального размера фондирования активных операций.

Для отслеживания угрозы финансовой и операционной устойчивости холдинга на постоянной основе осуществляется мониторинг наблюдения за внешними и внутренними индикаторами раннего предупреждения, действующими в отношении ликвидности.

6.2. Кредитный риск

Холдинг подвергается кредитному риску, который представляет собой возможность возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед холдингом в соответствии с условиями договора или законодательством.

Управление кредитным риском организуется на уровне контрагентов и кредитного портфеля. Оценка риска контрагента основана на изучении способности контрагента исполнить свои обязательства перед холдингом. Уровень риска отражает присваиваемый по результатам оценки внутренний кредитный рейтинг контрагента.

Ограничение риска в отношении отдельных контрагентов заключается в определении максимальной суммы подверженной кредитному риску. Данная сумма не может превышать установленный Национальным банком Республики Беларусь норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников).

Сумма максимального кредитного риска равна сумме балансовой стоимости активов (с учетом начисленных процентов) за минусом резерва под обесценение финансового актива, представленной в финансовой отчетности, и раскрытых обязательств по предоставлению кредитов.

При управлении кредитным риском портфеля холдинг отслеживает показатели его качества, контролируя долю не приносящих доход кредитов и оборачиваемость просроченной задолженности в разрезе продуктов.

Холдинг уделяет значительное внимание диверсификации портфеля, при этом осуществляется ежемесячный мониторинг отраслевой концентрации и концентрации кредитного риска корпоративных клиентов.

Стресс-тесты кредитного риска осуществляются ежеквартально, при их проведении учитываются как исторический сценарий и гипотетические сценарии, включающие ухудшение финансового состояния 20 крупнейших контрагентов, и предприятий отраслей с наибольшей концентрацией кредитного портфеля.

6.3. Процентный риск портфеля холдинга

Процентный риск портфеля холдинга – вероятность возникновения у холдинга потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Политика холдинга по управлению процентным риском направлена на поддержание достаточной процентной маржи и стабильного уровня чистого процентного дохода. Холдинг осуществляет управление процентным риском, регулярно контролируя соотношение накопленных дисбалансов к активам, приносящим процентный доход. Процедуры выявления, оценки,

мониторинга и контроля процентного риска, в частности в Банке, централизованы в Казначействе. Решения по ограничению процентного риска холдинга принимает Комитет по управлению активами и пассивами.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении финансовых инструментов с переменной процентной ставкой, с учетом эффекта от возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения. Анализ чувствительности представляет эффект влияния на чистую прибыль холдинга увеличения/уменьшения на 1 процентный пункт в процентных ставках, действующих на отчетную дату, при допущении, что изменения происходят в начале финансового года и остаются неизменным в течение отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

Влияние на прибыль до налогообложения:

					(в миллионах белорусских рублей)		
		ВСЕГО	Средняя процентная ставка		Изменение процентных доходов и расходов		
					-1п.п.		+1п.п.
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки		27 519 187,7	14,8		-219 327,8		219 327,8
Средства в Национальном банке		3 025 715,0	0,2		0,0		0,0
Ценные бумаги		1 765 744,4	10,7		-5 901,8		5 901,8
Кредиты и другие средства в банках		1 125 922,6	1,9		-11 259,2		11 259,2
Кредиты клиентам		21 601 805,7	17,8		-202 166,7		202 166,7
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки		30 818 206,0	6,9		-223 511,2		223 511,2
Средства Национального банка		1 246 588,0	8,2		-8 879,0		8 879,0
Кредиты и другие средства банков		11 860 780,0	3,7		-66 322,1		66 322,1
Средства клиентов		16 945 504,8	9,0		-141 810,5		141 810,5
Ценные бумаги, выпущенные банком		765 333,2	8,0		-6 499,6		6 499,6
					4 183,4		-4 183,4

6.4. Валютный риск

Валютный риск представляет собой возможность возникновения у холдинга потерь (убытков) от изменения стоимости активов и обязательств холдинга, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютный риск включает позиции в драгоценных металлах (за исключением мерных слитков). Валютному риску подвержены все операции холдинга в иностранных валютах и драгоценных металлах (за исключением мерных слитков), в частности, покупка-продажа наличной и безналичной иностранной валюты, начисление, получение (уп-

лата) доходов (расходов) в иностранной валюте и др. Источником валютного риска является изменение курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Управление валютным риском – это процесс, который предполагает выявление операций, подверженных валютному риску, расчет открытой валютной позиции, оценку величины валютного риска, ограничение, мониторинг и контроль валютного риска, проведение стресс-тестирования валютного риска. Целью холдинга при организации процесса управления валютным риском является оценка величины возможных потерь (убытков) вследствие изменения курсов валют или цен на драгоценные металлы (за исключением мерных слитков) и поддержание данной величины в установленных пределах в соответствии с приемлемым для холдинга уровнем риска.

В частности Банк ежедневно осуществляет расчет открытой валютной позиции и контроль соблюдения нормативов ограничения валютного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Кроме того, в соответствии с локальным Положением об управлении валютным риском в ОАО «БПС-Сбербанк» установлены и ежедневно контролируются нормативы открытой валютной позиции для Банка, лимиты на валюту и stop-loss для дилерских операций.

Для оценки величины валютного риска используется методика Value at Risk (далее - VaR), основанная на параметрическом дельта-нормальном методе. В методике принимается гипотеза о близости к нормальному распределению случайных величин, характеризующих интенсивность роста валютных курсов (логарифмов темпов роста курсов валют) и применяется инструментарий математической статистики для оценки возможных потерь путем расчета соответствующих параметров. VaR – это статистическая оценка максимально возможных потерь от закрытия открытых валютных позиций через определенный период времени (один день) при выбранном уровне вероятности (95%), выраженная в белорусских рублях.

Уровень риска при проведении операций в конкретной валюте определяется, исходя из рассчитанной волатильности по данной валюте, а от поддержания открытых валютных позиций – исходя из суммарного значения VaR за один день. Данные об уровне риска приведены в таблице 1.

Таблица 1.

Уровень валютного риска	Однодневная волатильность курсов соответствующей валюты в %	Отношение суммарного VaR к нормативному капиталу Банка, %
Минимальный	от 0,0 до 0,4	от 0,0 до 0,04
Низкий	от 0,4 до 0,8	от 0,04 до 0,08
Умеренный	от 0,8 до 1,5	от 0,08 до 0,15

Предельный	от 1,5 до 2,0	от 0,15 до 0,2
Недопустимый	от 2,0	от 0,2

Холдинг проводит операции в валютах, волатильность которых находится в пределах минимального, низкого, умеренного и предельного уровней валютного риска. Операции в валютах, волатильность которых находится в пределах недопустимого уровня валютного риска, холдингом не осуществляются. Операции для поддержания ликвидности корсчетов (операции СВОП и др.), операции по заявкам клиентов и их закрытие на межбанковском рынке проводятся независимо от уровня волатильности.

Суммарное однодневное значение VaR от поддержания открытых позиций по всем валютам в целом по холдингу не должно превышать низкого уровня валютного риска.

Расчет волатильности курсов валют и VaR осуществляется ежедневно. Для расчетов используются ежедневные данные о курсах валют, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь к белорусскому рублю, и величине открытой валютной позиции соответствующих валют в целом по холдингу в белорусских рублях.

Сведения о волатильности курсов валют, размере открытой валютной позиции и величине возможных потерь, рассчитанных по вышеуказанной методике, приведены в таблице 2.

Таблица 2.

(млн. руб.)

Валюта	**На 01.01.2013**			**На 01.01.2014**		
	Однодневная волатильность, %	ОВП	VaR	Однодневная волатильность, %	ОВП	VaR
АВСТРАЛИЙСКИЕ ДОЛЛАРЫ	0,54	36,4	0,3	0,47	16,9	0,2
КАНАДСКИЕ ДОЛЛАРЫ	0,48	60,4	0,5	0,31	24,8	0,2
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	0,40	354,5	2,0	0,12	272,2	0,5
ЧЕШСКАЯ КРОНА	0,68	3,9	0,0	0,73	3,5	0,0
ДАТСКИЕ КРОНЫ	0,56	24,5	0,2	0,36	11,6	0,1
ЙЕНА	0,62	266,0	4,2	0,44	51,0	0,4
ТЕНГЕ	0,40	0,0	0,0	0,19	0,0	0,0
ЛАТВИЙСКИЕ ЛАТЫ	0,57	546,3	5,4	0,36	-	0,0
ЛИТОВСКИЕ ЛИТЫ	0,55	702,9	6,4	0,36	552,5	3,4
НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	0,60	88,6	0,8	0,50	50,6	0,4
РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	0,62	30 020,0	256,4	0,35	41 678,0	280,7
ШВЕДСКИЕ КРОНЫ	0,69	71,1	0,7	0,52	75,4	0,5
ШВЕЙЦАРСКИЕ ФРАНКИ	0,52	145,0	1,2	0,41	737,2	5,9
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0,47	-190,2	-1,4	0,34	523,5	3,0
ДОЛЛАР США	0,38	83 135,8	434,8	0,11	314 353,7	677,5
ЕВРО	0,57	-4 004,5	-31,3	0,35	13 948,3	80,1

ГРИВНА	0,43	-1 554,9	-15,5	0,25	1 257,4	11,7
ЗЛОТЫЙ	0,69	944,7	9,0	0,40	1 221,9	6,4
ЗОЛОТО	0,80	167,0	2,5	1,00	-126,9	-2,2
СЕРЕБРО	1,40	49,8	1,1	1,64	235,3	5,6
ПЛАТИНА	1,17	552,0	10,3	0,93	-17,4	-0,2
ПАЛЛАДИЙ	1,58	-10,1	-0,2	0,95	11,6	0,1
ОВП суммарная		117 138,8			375 025,4	
VaR суммарное			634,9			752,1
Уровень валютного риска	Минимальный			Минимальный		

Величина валютного риска в отчетном периоде не оказывала существенного влияния на устойчивость холдинга. За период с 01.01.13 по 31.12.13 курсы основных валют по отношению к белорусскому рублю выросли:

- USD на 11,0%;
- EUR на 15,3%;
- RUB на 3,0%.

За 2013 год наблюдалось снижение волатильности практически по всем анализируемым валютам. Значительное сокращение отмечалось по следующим валютам: китайский юань (с 0,40 % на 01.01.2013 до 0,12 % на 01.01.2014) и злотый (с 0,69 % на 01.01.2013 до 0,40 % на 01.01.2014).

Динамика значений открытой валютной позиции в проверяемом периоде не имела устойчивой тенденции к длинной или короткой позиции. Валютная позиция по драгоценным металлам (золото, серебро, платина, палладий) характеризовалась наличием незначительных колебаний и составляла менее 0,1 % от Нормативного капитала Банка.

Суммарная открытая валютная позиция на 01.01.2014 составила 375 025,4 млн. рублей, максимально возможные потери – 752,1 млн. рублей. Уровень валютного риска на 01.01.2014 соответствует минимальному.

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей раскрытия информации в финансовой отчетности в соответствии с НСФО 8-F холдинг классифицирует в качестве отчетных следующие операционные сегменты, информация о которых является полезной для пользователей финансовой отчетности и составляет более 10 процентов от совокупной величины активов всех операционных сегментов: по операциям с банками, по операциям с юридическими лицами и по операциям с физическими лицами.

Наименование показателей	Сумма (млн. руб.)	Процентное отношение к совокупной величине всех активов операционных сегментов
Совокупная величина активов всех операционных сегментов	41229300,2	

по операциям с банками	9400908,5	22,8%
по операциям с юридическими лицами	26837793,9	65,1%
по операциям с физическими лицами	1445521,4	3,5%

В соответствии с НСФО 8-F холдинг раскрывает в отчетности информацию по операционным сегментам за отчетный 2013 год и сравнительную информацию за 2012 год:

Наименование операционного сегмента	Остатки по балансовым счетам по операциям с банками		Остатки по балансовым счетам по операциям с юридическими лицами		Остатки по балансовым счетам по операциям с физическими лицами,		Нераспределенные активы/ пассивы	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
АКТИВЫ								
Драгоценные металлы и драгоценные камни	1849313,7	3452213,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ностро счета, кредиты/депозиты, размещенные в банках	4585537,8	3780722,8	0,0	0,0	0,0	0 ,0	0,0	0,0
Средства в расчетах по операциям с банками, клиентами	139789,3	245845,8	455738,4	0,0	1,2	110116,6	0,0	0,0
Сумма кредитов (в т.ч. лизинг)	0,0	0,0	24580133,3	17767927,9	1444639,7	1004808,2	0,0	0,0
Ценные бумаги, в активах банка:	0,0	533993,6	1779747,5	1070676,9	880,5	880,5		
для торговли	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
удерживаемые до погашения	0,0	339758,6	886874,8	536890,7	0,0	0,0	0,0	0,0
для продажи	0,0	194235,0	892872,7	533786,2	880,5	880,5	0,0	0,0
Долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц	0,8	1,7	22174,7	20163,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Производные инструменты	2826266,9	2299937,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нераспределенные активы							3545076,4	2738703,2
ИТОГО АКТИВЫ	9400908,5	10312714,4	26837793,9	18858767,0	1445521,4	1115805,3	3545076,4	2738703,2
ПАССИВЫ								
Счета/вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях	1838882,8	3429364,0	97453,2	55098,1	233850,3	248262,0	0,0	0,0
Лоро счета, кредиты/депозиты, привлеченные от банков	16217247,0	8634115,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства в расчетах по операциям с банками, клиентами	2446,3	412,6	381355,5	490526,6	0,0	8837,6	0,0	0,0
Сумма резерва на покрытие возможных убытков по операциям с банками	0,0	4767,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Сумма депозитных, расчетных и текущих счетов клиентов	0,0	0,0	8348925,5	8575465,0	9117722,1	7775980,2	0,0	0,0
Ценные бумаги, выпущенные банком	0,0	0,0	600244,9	1025480,2	173307,6	119361,9	0,0	0,0
Производные инструменты	9298,1	36578,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нераспределенные пассивы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4208566,9	2621739,4
ИТОГО ПАССИВЫ	18067874,2	12105238,9	9427979,1	10146569,9	9524880,0	8152441,7	4208566,9	2621739,4

В соответствии с НСФО 8-F холдинг раскрывает в отчетности информацию по доходам и расходам в разрезе операционных сегментов за отчетный 2013 год:

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юридические лица	Физические лица	Нераскрытые суммы	Итого
Процентные доходы	70761,2	3388064,5	316876,5	3,6	3775705,8
Процентные расходы	540311,0	1081838,7	673519,0	0,0	2295668,7
Комиссионные доходы	225101,6	741044,6	109393,4	7,4	1075547,0
Комиссионные расходы	295188,9	5761,6	3,2	0,0	300953,7
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	797340,3	0,0	0,0	0,0	797340,3
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	695801,9	0,0	0,0	0,0	695801,9
Нераскрытые суммы	0,0	0,0	0,0	(1438547,5)	(1438547,5)
Итого	(438098,7)	3041508,8	(247252,3)	(1438536,5)	917621,3

В соответствии с НСФО 8-F холдинг раскрывает в отчетности сравнительную информацию по доходам и расходам в разрезе операционных сегментов за отчетный 2012 год:

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юридические лица	Физические лица	Нераскрытые суммы	Итого
Процентные доходы	193687,4	2951189,5	252962,7	0,0	3397839,6
Процентные расходы	649572,6	870445,3	624871,1	0,0	2144889,0
Комиссионные доходы	139306,6	569115,3	57032,1	6,0	765460,0
Комиссионные расходы	206310,8	1003,6	0,2	0,0	207314,6
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	614253,7	0,0	0,0	0,0	614253,7
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	470032,1	0,0	0,0	0,0	470032,1
Нераскрытые суммы	0,0	0,0	0,0	(1231022,4)	(1231022,4)
Итого	(378667,8)	2648855,9	(314876,5)	(1231016,4)	724295,2

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На сумму операций отражающих события после отчетной даты и влияющих на финансовый результат, скорректирована прибыль отчетного года.

Таблица отклонений по счетам баланса по состоянию на 01.01.2014 по результатам корректирующих проводок

(в млн.рублей)

№ бал. счёта	Остаток в бухгалтерском балансе за последний рабочий день отчётного года	Остаток в годовом балансе	Сумма отклонений (+,-)	Причины отклонений
1	2	3	4	5
Актив				
1809	240,9	240,9	0,0	корректировка средств в расчетах (НСФО 10)
5600	49 671,6	47 290,6	(2 381,0)	корректировка ТМЦ (НСФО 10)
6700	0,0	9,7	9,7	корректировка начисленных комиссионных доходов (НСФО 10)
1570	0,0	222,8	222,8	корректировка начисленных процентных доходов (НСФО 10)
1572	0,0	0,1	0,1	корректировка начисленных процентных доходов (НСФО 10)
2172	108 525,2	108 541,1	15,9	корректировка начисленных процентных доходов (НСФО 10)
2173	123 215,7	123 230,2	14,7	корректировка начисленных процентных доходов (НСФО 10)
2192	7 426,6	7 425,1	(1,5)	корректировка просроченных процентных доходов (НСФО 10)
2470	98,0	96,0	(2,0)	корректировка начисленных процентных доходов (НСФО 10)
2475	23 337,8	23 336,9	(0,9)	корректировка начисленных процентных доходов (НСФО 10)
2477	4 359,4	4 371,7	12,3	корректировка начисленных процентных доходов (НСФО 10)
4270	11 533,4	11 388,2	(145,2)	корректировка начисленных процентных доходов (НСФО 10)
5510	468 123,2	559 256,5	91 133,3	переоценка
5521	191 717,7	191 722,8	5,1	переоценка
5522	77 406,4	77 402,2	(4,2)	переоценка
5529	200 537,8	202 914,7	2 376,9	переоценка
5532	20,5	23,3	2,8	переоценка
5550	274 469,9	243 029,3	(31 440,6)	переоценка
5580	30 874,1	33 898,5	3 024,4	переоценка
6474	14 325,0	13 827,6	(497,4)	корректировка расходов будущих периодов (НСФО 10)
6479	14 732,1	14 725,8	(6,3)	корректировка расходов будущих периодов (НСФО 10)
6501	23 886,8	70 774,0	46 887,2	корректировки по налогам за 2013 год (НСФО 10)
6520	106,1	99,6	(6,5)	корректировка расчетов с подотчетными лицами (НСФО 10)
6530	21 106,6	14 596,0	(6 510,6)	корректировка расчетов с поставщиками за декабрь 2013 (НСФО 10)
6531	282 069,7	297 664,9	15 595,2	корректировка расчетов с прочими дебиторами за декабрь 2013 (НСФО 10)
6570	4 649,9	3 852,8	(797,1)	корректировка расчетов с прочими дебиторами за декабрь 2013 (НСФО 10)
6703	167,0	167,4	0,4	корректировка начисленных комиссионных доходов (НСФО 10)

6704	49,4	106,5	57,1	корректировка начисленных комиссионных доходов (НСФО 10)
6717	4 766,8	5 002,6	235,8	корректировка начисленных доходов (НСФО 10)
6725	4,2	4,8	0,6	корректировка начисленных операционных доходов (НСФО 10)
7380	0,0	728 131,3	728 131,3	распределение прибыли с учетом событий после отчетной даты (НСФО 10)
Пассив				
6800	0,0	122,2	122,2	корректировка начисленных расходов (НСФО 10)
1773	63 744,6	63 744,6	0,0	корректировка начисленных расходов (НСФО 10)
1819	2 146,9	2 196,1	49,2	корректировка средств в расчетах (НСФО 10)
3810	349 147,8	349 148,2	0,4	корректировка средств в расчетах (НСФО 10)
3812	19 829,9	22 038,1	2 208,2	корректировка средств в расчетах (НСФО 10)
3819	10 112,1	10 169,2	57,1	корректировка средств в расчетах (НСФО 10)
5592	238 533,4	253 037,1	14 503,7	переоценка
5593	5 397,1	5 943,2	546,1	переоценка
5594	8,9	9,2	0,3	переоценка
6251	59 608,1	59 608,7	0,6	корректировка резерва (НСФО 10)
6601	60 657,2	67 203,8	6 546,6	корректировки по налогам за 2013 год (НСФО 10)
6602	204 550,8	198 809,0	(5 741,8)	корректировки по налогам за 2013 год (НСФО 10)
6610	0,0	11 440,6	11 440,6	корректировка расчетов с персоналом 2013 (НСФО 10)
6620	28,7	28,9	0,2	корректировка расчетов с подотчетными лицами 2013 (НСФО 10)
6630	9,7	14 001,1	13 991,4	корректировка расчетов с поставщиками 2013 (НСФО 10)
6631	13,1	1,1	(12,0)	корректировка расчетов с покупателями 2013 (НСФО 10)
6650	269 747,1	285 342,3	15 595,2	корректировка задолженности по полученным основным средствам в аренду, лизинг (НСФО 10)
6670	5 544,6	5 606,0	61,4	корректировка расчетов с прочими кредиторами (НСФО 10)
6810	27 193,5	27 193,5	0,0	корректировка начисленных расходов (НСФО 10)
6817	0,0	7,4	7,4	корректировка начисленных расходов (НСФО 10)
7321	118 682,5	164 190,7	45 508,2	распределение прибыли с учетом событий после отчетной даты (НСФО 10)
7327	906 878,6	1 543 993,4	637 114,8	распределение прибыли с учетом событий после отчетной даты (НСФО 10)
7329	49 727,9	95 236,1	45 508,2	распределение прибыли с учетом событий после отчетной даты (НСФО 10)
7350	292 513,2	301 114,3	8 601,1	распределение прибыли с учетом событий после отчетной даты (НСФО 10)
7370	939 943,5	910 164,1	(29 779,4)	корректировка прибыли с учетом событий после отчетной даты (НСФО 10)
7390	347 801,6	427 404,7	79 603,1	переоценка

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности не произошло событий после отчетной даты, не отраженных в финансовой отчетности, но по которым необходимо раскрыть информацию.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ЭКВИВАЛЕНТАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И НЕДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

(в млн.рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	2013г.	2012г.
Денежные средства в кассе	954872,6	633706,9
Денежные средства в обменных пунктах	0,0	0,0
Денежные средства в кассе с режимом работы "продленный день"	6611,9	11600,6
Денежные средства в банкоматах	453351,6	375304,9
Денежные средства в службах инкассации	0,0	0,0
Денежные средства для подготовки авансов	81960,4	198175,9
Денежные средства в пути	49960,2	82364,2
Прочие средства платежа	0,0	3389,2
Всего денежных средств	1546756,7	1304541,7
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	1961978,0	1162870,3
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	1214,7	156932,6
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	0,0	0,0
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	1963192,7	1319802,9
Прочие счета до востребования в Национальном банке	0,0	0,0
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	0,0	0,0
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	0,0	0,0
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	0,0	0,0
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	0,0	0,0
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	0,0	0,0
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	0,0	0,0
Корреспондентские счета в банках - резидентах	32717,6	152647,7
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	1125036,9	636929,6
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	1157754,5	789577,3
Всего денежных средств и их эквивалентов	4667703,9	3413921,9

Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало отчетного периода составили 3413921,9 млн.руб., на конец – 4667703,9 млн.руб. и включают: наличные денежные средства, учтенные в составе символа 1101 баланса на начало отчетного периода в сумме 1304541,7 млн.руб., на конец – в сумме 1546756,6 млн.руб., средства в Национальном банке, числящиеся на корреспондентских счетах в Национальном банке, учтенные в составе символа 1103 баланса на начало отчетного периода в сумме 1319802,9 млн.руб., на конец 1963192,7 в сумме млн.руб., средства на корреспондентских счетах в других банках, учтенные в составе символа 1104 баланса на начало отчетного периода в сумме 789577,3 млн.руб., на конец в сумме 1157754,5 млн.руб. Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов в 2013 году составил 1253782,0 млн.руб.

В отчете о движении денежных средств не включена в состав эквивалентов денежных средств сумма обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь, так как существуют ограничения на ее использование.

Неденежные операции, не включенные либо исключенные из отчета о движении денежных средств, представлены по символам следующим образом:

(в млн.руб.)

Символ	**Наименование неденежных операций**	**2013г.**	**2012г.**
701	В доходах (расходах) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - всего	23230,8	(9170,2)
	в том числе:		
	- нереальный отток за счет расходов к выплате Дт9110 – Кт6911, Дт6901 – Кт6841	5648,9	5906,3
	- неденежные доходы в сумме причитающихся дивидендов, направленных на увеличение долгосрочных финансовых вложений (Дт5101,5102,5202 - Кт8363)	(13147,9)	(25631,9)
	- неденежные доходы в сумме:		
	стоимости меда пчелопасеки и др. материалов (Дт5600 – Кт 8399)	(79,3)	(60,0)
	корректировки амортизации 2011 года (Дт5592 – Кт8399)	-	(2,1)
	Перенос амортизации за 2012 год (Дт9342 - Кт8399)	(2,2)	-
	уменьшения налога на прибыль (ДТ6502, 6602 – Кт 8399)	(7,2)	(4811,8)
	остатков по закрытым счетам клиентов с истекшими сроками исковой давности	(1927,8)	(103,3)

	(Дт6670 – Кт 8399)		
	- создание резерва на оплату отпусков (Дт9301,9330,9392 – Кт6213)	32840,1	15532,6
	- безвозмездное поступление основных средств (Дт 5529 – Кт 8399)	(93,8)	-
702	В потоках денежных средств от изменения операционных активов - всего	(89272,5)	(63990,5)
	в том числе:		
	- списание безнадежной задолженности за счет резерва (Дт 2912, 2913, 2914, 2933, 2941, 2942, 2952, 2953 – Кт 2182, 2134, 2183, 2184, 2383, 2412, 2481, 2421, 2427, 2485, 2486, 2582, 2530, 2583)	(89109,4)	(63925,2)
	- списание безнадежной задолженности за счет резерва (Дт3928-Кт3802)	(83,8)	(5,3)
	- оприходование меда и др. материалов (Дт5600 – Кт8399)	(79,3)	(60,0)
703	В потоках денежных средств от изменения операционных обязательствах - всего	(13312,9)	(3076,9)
	в том числе:		
	- корректирующие проводки по счетам доходов (расходов) за 2009 год (в 2010 году)	(11377,9)	(29995,1)
	- уменьшение налога на прибыль (ДТ6502, 6602 – Кт 8399)	(7,2)	(4811,8)
	- остатки по закрытым счетам клиентов с истекшими сроками исковой давности (Дт6670 – Кт 8399)	(1927,8)	(103,3)
	- неденежные операции по пополнению уставного фонда:		
	Дт7321 – Кт6661	-	(6796,2)
	Дт6661 – Кт7301,	-	38629,5
71	В потоках денежных средств от инвестиционной деятельности - всего	(353241,7)	(25631,9)
	в том числе:		
	- неденежные взносы в уставные фонды других юридических лиц (Дт5101,5102,5202 - Кт8363)	(13147,9)	(25631,9)
	- безвозмездное поступление основных средств (Дт 5529 – Кт 8399)	(93,8)	-
	- перенос остатков по ценным бумагам Банка развития Дт4209 – Кт4204	(340000,0)	-

72	В потоках денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности - всего	351,9	(38453,4)
	в том числе:		
	- неденежный приток в уставный фонд Дт6661 – Кт7301(Дт7321,7390-Кт6661)	-	(38629,5)
	- нереальный оборот по выплате дивидендов (Дт6662-Кт6662)	351,9	176,1

10. ПРОЧИЕ ПОЯСНЕНИЯ

Изменений в бухгалтерских оценках и учетной политике в 2013 году не происходило.

В 2013 году холдинг применял принцип начисления по доходам с учетом особенностей, определенных Национальным банком Республики Беларусь.

Существенных ошибок по требованиям НСФО 8 не выявлено.

И.о.Председателя Правления В.Н. Коледа

Главный бухгалтер А. В. Борейко