

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2012 ГОД ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

### **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или Банк) является совместным белорусско-российским банком, созданным в форме открытого акционерного общества; первоначальное название – «Банк «Экоразвитие», образованный в Республике Беларусь в 1990 г. в форме акционерного общества. Впоследствии, в марте 1994 г., название Банка было изменено на Банк «Олимп». В течение 1996 года ОАО «Газпром» и АБ «Газпромбанк» (ЗАО) приобрели контрольный пакет акций Банка, который 28 ноября 1997 г. был преобразован в ОАО «Белгазпромбанк».

ОАО «Белгазпромбанк» зарегистрирован по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого 60/2.

ОАО «Белгазпромбанк» является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, самостоятельный баланс, несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом и денежными средствами.

Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности № 8 от 27.10.2006.

Основным видом деятельности ОАО «Белгазпромбанк» является оказание полного комплекса банковских услуг юридическим и физическим лицам Республики Беларусь и иностранных государств.

### **2. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

Акционерный капитал ОАО «Белгазпромбанк» по состоянию на 01.01.2013 распределен следующим образом:

<i>Наименование участника</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Доля в АК (%)</i>
ОАО «Газпром»	621 938 262 260	49,66
«Газпромбанк» (ОАО)	621 938 262 260	49,66
ОАО «Белтрансгаз»	6 128 250 519	0,49
Республика Беларусь	2 249 199 387	0,18
СП «Брестгазоаппарат» ОАО	13 722 415	менее 0,01
ОАО «Витебскоблавтотранс»	1 113 970	менее 0,01
Физические лица	33 701	менее 0,01
<b>Акционерный капитал</b>	<b>1 252 268 844 512</b>	<b>100,0</b>

Уставный фонд банка по состоянию на 01.01.2013 составляет 1 252 268,8 млн. белорусских рублей и разделен на 1 252 008 799 649 простых акций и 260 044 863 привилегированных номинальной стоимостью 1 белорусский рубль. Одна простая акция дает право на 1 голос. Доля иностранного капитала в уставном фонде банка составляет 99,32%, доля белорусского капитала - 0,68%.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Оценка и учет драгоценных металлов**

Приобретенные драгоценные металлы Банком отражаются в бухгалтерском учете по цене покупки. Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется по каждому наименованию драгоценного металла в двойной оценке – в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета.

Средняя себестоимость слитка рассчитывается как средневзвешенное значение себестоимостей по всем приобретенным Банком партиям мерных слитков соответствующего драгоценного металла и соответствующего номинала мерных слитков драгоценных металлов.

Расчет цен продажи драгоценных металлов в виде мерных слитков осуществляется по каждому наименованию драгоценного металла и по каждому номиналу мерных слитков драгоценных металлов в соответствии с локальным нормативным правовым актом.

#### **Оценка и учет ценных бумаг**

Портфель ценных бумаг, приобретенных Банком, состоит из портфеля ценных бумаг учитываемых по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счетах доходов и расходов, и портфеля ценных бумаг в наличии для продажи. Классификация портфеля ценных бумаг осуществляется в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка.

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов, переоценивается ежемесячно, не позднее последнего операционного дня. Банк осуществляет раздельный учет доходов и расходов от переоценки ценных бумаг и доходов и расходов от выбытия.

В качестве справедливой стоимости используется:

по акциям, обращающимся на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», рыночная цена, определяемая биржей. При отсутствии рыночной цены – цена последней сделки, сложившейся на бирже, лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги;

по акциям, обращающимся на зарубежных биржах, следующие рыночные котировки (в порядке уменьшения приоритета) – средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей, цена последней заключенной сделки, лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (*bid price*). Выбор зарубежной биржи определяется согласно классификации портфеля ценных бумаг;

по облигациям нерезидентов Республики Беларусь – лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (*bid price*), определяемое биржей (организатором торгов) или ведущих банков (участников рынка), существующее на рынке и являющееся доступным;

по облигациям резидентов Республики Беларусь, обращающимся на внутреннем рынке, – текущая стоимость ценных бумаг, рассчитанная линейным методом исходя из доходности, установленной эмитентом при размещении;

по облигациям резидентов Республики Беларусь, обращающимся на внешнем рынке, – лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (*bid price*), определяемое биржей (организатором торгов) или ведущих банков (участников рынка), существующее на рынке и являющееся доступным.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если это возможно, и подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости, которая определяется также как для ценных бумаг,ываемых по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Результаты переоценки отражаются на счетах капитала Банка.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются по цене приобретения с формированием специального резерва под обесценивание ценных бумаг.

Банк осуществляет учет реализуемых ценных бумаг по методу ФИФО.

Начисление процентного (купонного и дисконтного) дохода по приобретенным долговым ценным бумагам осуществляется в последний операционный день отчетного месяца и при выбытии ценных бумаг.

По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, денежные средства учитываются на соответствующих пассивных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, полученных по операциям РЕПО, в зависимости от контрагента по сделке. Списание стоимости ценных бумаг со счетов 4-го класса не производится, начисление дохода, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг не прекращается.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, денежные средства учитываются на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, полученных по операциям РЕПО, в зависимости от контрагента по сделке.

### **Оценка и учет кредитов клиентам**

Учет кредитных операций осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения №107 от 30.03.2007, утвержденной Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь с учетом изменений и дополнений, Инструкцией по бухгалтерскому учету финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь №418 от 01.12.2009, утвержденной Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь с учетом изменений и дополнений, Инструкцией по бухгалтерскому учету лизинговых операций в банках Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь №160 от 27.06.2006 с учетом изменений и дополнений.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится не позднее 90 календарных дней со дня отнесения задолженности к 5 группе риска.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не является основанием для прекращения обязательств должника.

Списанная за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, безнадежная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

## **Оценка и учет производных финансовых инструментов**

Сделки с производными финансовыми инструментами учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производных инструментов является чистая справедливая стоимость прав требований и обязательств по данному производному инструменту.

Методы и особенности расчета справедливой стоимости производных инструментов определены в локальном нормативном правовом акте Банка. Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в последний рабочий день отчетного месяца и на дату исполнения сделки.

## **Оценка и учет основных средств**

Активы, имеющие материально-вещественную форму, Банком принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

активы предназначены для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для использования во вспомогательных, обслуживающих производствах и хозяйствах, для управлеченческих нужд Банка либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

активы предназначены для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев;

активы способны приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем;

активы не предполагаются на момент приобретения для последующей перепродажи.

К основным средствам относятся активы, в отношении которых выполняются вышеперечисленные условия и стоимость единицы которых на момент приобретения превышает 30 базовых величин с учетом налога на добавленную стоимость.

Основные средства оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной или восстановительной стоимости.

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случае переоценки, при достройке, модернизации, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов основных средств.

Возмещение балансовой стоимости основных средств производится путем ежемесячного включения амортизационных отчислений в операционные расходы Банка.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, при этом годовая (месячная) сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизуемой стоимости на рассчитанную годовую (месячную) норму амортизационных отчислений.

Индексация амортизационных отчислений не производится.

### **Оценка и учет нематериальных активов**

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются активы: идентифицируемые (имеющие признаки, отличающие данный объект от других, в том числе аналогичных) и не имеющие материально-вещественной (физической) формы; используемые в деятельности Банка; способные приносить организации будущие экономические выгоды; срок полезного использования которых превышает 12 месяцев; стоимость которых может быть измерена с достаточной надежностью, то есть имеется документальное подтверждение стоимости, а также затрат, связанных с их приобретением (созданием); при наличии документов, подтверждающих права правообладателя.

Нематериальные активы к бухгалтерскому учету принимаются по первоначальной стоимости.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, при этом годовая (месячная) сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизуемой стоимости на рассчитанную годовую (месячную) норму амортизационных отчислений.

Нормативный срок службы и срок полезного использования по объектам нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), установленного патентами, лицензиями и другими документами. При невозможности определения нормативного срока службы нематериального актива, норма амортизационных отчислений устанавливаются на срок до 10 лет, но не более срока деятельности Банка (филиала, городской, областной дирекции).

Индексация амортизационных отчислений по нематериальным активам в Банке не производится.

Программное обеспечение (программы для ЭВМ, база данных, приобретаемые и используемые для собственного потребления и содержащиеся на материальных носителях) учитывается в денежном выражении на счете «Расходы будущих периодов» с ежемесячным отнесением равными долями на расходы Банка в течение срока указанного в договоре.

## **Оценка и учет доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка в зависимости от видов операций, характера и экономической сущности доходов и расходов классифицируются следующим образом:

процентные доходы, процентные расходы;  
комиссионные доходы, комиссионные расходы;  
прочие банковские доходы, прочие банковские расходы;  
операционные доходы, операционные расходы;  
уменьшение резервов, отчисления в резервы;  
поступления по ранее списанным долгам, долги, списанные с баланса;  
налог на прибыль (доходы).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:  
право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом;  
сумма дохода может быть надежно определена;  
существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;  
в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов), выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:  
расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота;  
сумма расхода может быть надежно определена;  
существует вероятность выплаты.

Каждый вид дохода и расхода признается в бухгалтерском учете отдельно, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или локальными нормативными правовыми актами Банка.

Все доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в белорусских рублях.

## **Налоговый аспект учетной политики**

Суммы налога на прибыль рассчитываются головным банком в целом по юридическому лицу на основании данных баланса и аналитического учета. Налоговым периодом признается календарный год, уплата налога текущими платежами в течение года осуществляется в размере 1/4 суммы налога на прибыль по итогам 2011 года с учетом льготы и зачетного налога на прибыль (дохода), уплаченного за рубежом.

При исчислении налога на прибыль моментом реализации товаров (работ, услуг) является день отгрузки товаров (основных средств, иных ценностей, выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, при сдаче объекта в аренду (лизинг) моментом реализации является день, наступления права получения арендной платы (лизингового платежа) в соответствии с договором.

Начисленные налоги на фонд оплаты труда отражаются в учете не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Суммы налога на добавленную стоимость начисляются не позднее последнего дня текущего месяца. При этом обеспечивается ведение раздельного учета распределения налоговых вычетов по объектам, исчисление либо не исчисление, по которым производится в одном порядке.

### **Фонды**

В соответствии с утвержденными собранием акционеров банка нормативами создаются следующие фонды Банка:

резервный фонд;  
фонд развития Банка;  
фонд дивидендов;  
фонд поощрения;  
фонд выдачи займов;  
резервный фонд заработной платы.

В течение года при необходимости производятся авансовые отчисления в фонды в пределах суммы полученной прибыли и исходя из нормативов, утвержденных собранием акционеров банка.

В отчетном году изменения и дополнения в учетную политику Банка не вносились.

## **4. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

При составлении годового бухгалтерского отчета банк руководствовался Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011г. №507 «Об утверждении Инструкции по составлению годовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь», иными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Функциональная валюта и валюта отчетности – белорусский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей, если не указано иное.

Отчетным периодом является календарный год с 1 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.

### **Подготовительная работа**

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в банке в конце года проведена подготовительная работа в следующем объеме:

- по состоянию на 1.01.2013 года произведена сверка соответствия данных аналитического и синтетического учета. В результате сверки расхождений не выявлено;
- начислены и отражены по соответствующим счетам баланса доходы и расходы отчетного года;
- в соответствии с законодательством Республики Беларусь проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах активов и обязательств. По результатам инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;
- приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, а также сумм до выяснения, по выявлению затрат, относящихся к отчетному периоду в соответствии с заключенными договорами, и отражению их в бухгалтерском учете; произведена сверка

- суммы остатков средств, числящихся на балансовых счетах 6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)», 6540 «Расчеты по капитальным вложениям», 6570 «Расчеты с прочими дебиторами», получены подтверждения остатков сумм остатков задолженностей;
- по всем открытым банком счетам клиентов (за исключением физических лиц), в том числе счетам других банков, по состоянию на 1 января 2013 года выданы выписки контрагентам для подтверждения остатков; проводится работа по получению подтверждений сумм остатков от клиентов.

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b><i>01.01.2013</i></b>	<b><i>01.01.2012</i></b>
Денежные средства в кассе	235 874,9	230 380,8
Денежные средства в банкоматах	66 113,5	30 454,9
Денежные средства в пути	34 263,5	32 754,7
Денежные средства в кассе с режимом работы "продленный день"	1 315,1	2 560,6
Прочие средства платежа	-	259,6
<b>Итого денежные средства</b>	<b>337 567,0</b>	<b>296 410,6</b>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	<b><i>01.01.2013</i></b>	<b><i>01.01.2012</i></b>
Денежные средства в кассе	235 874,9	230 380,8
Денежные средства в банкоматах	66 113,5	30 454,9
Денежные средства в пути	34 263,5	32 754,7
Денежные средства в кассе с режимом работы "продленный день"	1 315,1	2 560,6
Прочие средства платежа	-	259,6
<b>Всего денежных средств</b>	<b>337 567,0</b>	<b>296 410,6</b>
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	918 012,7	340 586,8
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	139,4	499,1
<b>Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств</b>	<b>918 152,1</b>	<b>341 085,9</b>
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	423 165,1	629 402,3
Корреспондентские счета в банках-резидентах	79 539,1	3 212,0
<b>Всего средств на корреспондентских счетах в других банках</b>	<b>502 704,2</b>	<b>632 614,3</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 758 423,3</b>	<b>1 270 110,8</b>

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Так, в отчетности за 2012 год произведены корректировки по следующим символам:

	<i>Символ</i>	<i>01.01.2013</i>
Уплата процентов за счет погашения залоговым имуществом	70100	(4 625,0)
Уплата комиссий за счет погашения залоговым имуществом	70101	(9,1)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	(54 502,6)
Курсовая разница от переоценки валюты	70106	(10 261,5)
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	57 283,1
Погашение безнадежной задолженности и штрафных санкций залоговым имуществом	70108	(732,5)
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	70110	(12 239,5)
Переоценка ценных бумаг	70202	54 502,6
Погашение кредитов за счет созданного резерва	70203	14 148,4
Погашение задолженности по предоставленному кредиту залоговым имуществом	70203	(10 021,6)
Переоценка производных финансовых активов	70204	57 846,0
Переоценка производных финансовых обязательств	70304	(562,9)
Начисленные, но не уплаченные налоги	70305	(550,4)
Расходы на остаточную стоимость при выбытии основных средств	71101	6 694,1

## 6. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

	<i>01.01.2013</i>	<i>01.01.2012</i>
Корреспондентские счета в Национальном банке	918 152,1	341 085,9
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	853 100,0	820 000,0
Обязательные резервы в Национальном банке	66 826,8	30 989,5
Средства в расчетах, подлежащие получению	42 542,8	503,1
Начисленные процентные доходы	5 584,9	2 569,5
<b>Итого средства в Национальном банке</b>	<b>1 886 206,6</b>	<b>1 195 148,0</b>

## 7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	<i>01.01.2013</i>	<i>01.01.2012</i>
Кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам	508 650,0	85 030,0
Корреспондентские счета в банках	502 704,2	632 614,3
Средства, предоставленные банкам-нерезидентам для консорциального кредитования	85 700,0	-
Средства в расчетах, подлежащие получению	29 909,3	5 991,8
Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	2 021,9	-
Начисленные доходы	1 370,4	1 725,2
Средства, предоставленные по операциям РЕПО	-	299 999,7
Начисленный резерв по средствам, размещенным в кредитных учреждениях	(6 254,2)	(3 850,3)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>1 124 101,6</b>	<b>1 021 510,7</b>

## 8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Портфель ценных бумаг, приобретенных банком, состоит из ценных бумаг для торговли и ценных бумаг в наличии для продажи.

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Ценные бумаги для торговли	481 280,8	587 020,2
Ценные бумаги в наличии для продажи	477 159,0	115 174,9
<b>Итого ценные бумаги</b>	<b>958 439,8</b>	<b>702 195,1</b>

Ценные бумаги для торговли, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 представлены следующим образом:

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	372 548,6	171 836,2
Облигации, выпущенные банками-резидентами	93 327,3	71 643,0
Начисленные процентные доходы по облигациям	15 404,9	11 062,6
Облигации, выпущенные государственными органами иностранных государств	-	328 547,3
Акции, выпущенные коммерческими организациями-нерезидентами	-	2 567,3
Акции, выпущенные банками-нерезидентами	-	1 363,8
<b>Итого ценные бумаги для торговли</b>	<b>481 280,8</b>	<b>587 020,2</b>

Вложения в ценные бумаги в наличии для продажи в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 представлены следующим образом:

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	364 766,5	94 750,3
Облигации, выпущенные банками-резидентами	120 000,0	20 000,0
Начисленные доходы по ценным бумагам	8 141,7	3 926,5
Резервы на покрытие возможных убытков	(15 749,2)	(3 501,9)
<b>Итого ценные бумаги в наличии для продажи</b>	<b>477 159,0</b>	<b>115 174,9</b>

Сделки по купле-продаже облигаций преимущественно осуществлялись на фондовой бирже и носили рыночный характер.

## 9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2006 «Виды экономической деятельности» представлена следующим образом:

	<i>01.01.2013</i>		<i>01.01.2012</i>	
	<i>Уд. вес,</i>	<i>%</i>	<i>Уд. вес,</i>	<i>%</i>
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
<b>Юридические лица</b>				
в том числе:				
обрабатывающая промышленность	1 595 893,1	28,7	1 231 711,9	32,4
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 378 000,5	24,8	831 932,6	21,9
строительство	363 046,6	6,5	120 258,6	3,2
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	318 933,0	5,7	258 331,4	6,8
горнодобывающая промышленность	174 403,5	3,1	72 386,2	1,9
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	86 138,1	1,5	130 767,7	3,4
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	82 469,5	1,5	12 390,1	0,3
прочие виды деятельности	678 479,3	12,2	374 061,4	9,8
<b>Физические лица</b>	<b>888 324,0</b>	<b>16,0</b>	<b>774 056,0</b>	<b>20,3</b>
<b>Итого</b>	<b>5 565 687,6</b>	<b>100,0</b>	<b>3 805 895,9</b>	<b>100,0</b>
Средства в расчетах, подлежащие получению	62 285,8		15 319,1	
Начисленные процентные доходы	39 485,0		64 241,8	
Просроченные процентные доходы	10 869,4		2 752,9	
Резервы на покрытие возможных убытков	(378 819,2)		(196 231,0)	
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>5 299 508,6</b>		<b>3 691 978,7</b>	

Структура кредитного портфеля по видам валют:

	<i>01.01.2013</i>		<i>01.01.2012</i>	
	<i>Уд. вес,</i>	<i>%</i>	<i>Уд. вес,</i>	<i>%</i>
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Доллары США	2 453 117,1	46,3	1 450 111,4	39,3
Белорусские рубли	1 466 654,3	27,6	1 564 587,4	42,3
Евро	1 074 148,3	20,3	481 807,3	13,1
Российские рубли	305 588,9	5,8	195 472,6	5,3
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>5 299 508,6</b>	<b>100,0</b>	<b>3 691 978,7</b>	<b>100,0</b>

## 10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 общая сумма долевого участия банка в уставные фонды пяти юридических лиц составила 147,6 млн.руб. и 45,9 млн. руб. соответственно, доля вложений в них не превышает 10%. Увеличение стоимости долгосрочных финансовых

вложений обусловлено произошедшим в течение отчетного периода увеличением номинальной стоимости акций одного из объектов вложений.  
По состоянию на 01.01.2013 у банка отсутствуют дочерние и зависимые компании, что является основанием для несоставления консолидированной финансовой отчетности.

## 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Основные средства	400 778,3	238 284,4
Нематериальные активы	1 888,0	1 682,1
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	9 473,5	8 470,7
Оборудование, требующее монтажа	1 344,6	1 928,0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(77 361,6)	(48 053,7)
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>336 122,8</b>	<b>202 311,5</b>

## ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

### I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток на 01.01.2012	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2013
Здания и сооружения	127 792,0	15 226,6	4 920,0	53 317,9	191 416,5
Вычислительная техника	46 063,5	15 937,7	401,7	4 561,6	66 161,1
Транспортные средства	10 879,5	3 025,0	1 465,7	1 347,0	13 785,8
Прочие основные средства	50 784,4	38 042,8	1 263,9	12 715,6	100 278,9
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	1 893,6	133 250,9	114 863,2	8 118,5	28 399,8
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т.ч. вложения)	871,4	22,5	327,8	170,1	736,2
Нематериальные активы	1 682,1	213,6	7,7	-	1 888,0
<b>I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов</b>	<b>239 966,5</b>	<b>205 719,1</b>	<b>123 250,0</b>	<b>80 230,7</b>	<b>402 666,3</b>

## II. Накопленная амортизация

Группы	Остаток на 01.01.2012	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2013
Здания и сооружения	12 047,7	2 612,2	224,2	5 953,0	20 388,7
Вычислительная техника	16 255,7	7 518,3	395,6	1 768,7	25 147,1
Транспортные средства	4 959,9	1 671,6	1 271,4	657,5	6 017,6
Прочие основные средства	13 490,2	6 999,4	579,7	3 926,9	23 836,8
Основные средства по арендным, лизинговым операциям	807,3	465,9	80,8	-	1 192,4
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	160,7	272,0	237,9	20,9	215,7
Нематериальные активы	332,2	232,2	1,1	-	563,3
<b>II. Итого накопленная амортизация</b>	<b>48 053,7</b>	<b>19 771,6</b>	<b>2 790,7</b>	<b>12 327,0</b>	<b>77 361,6</b>
<b>III. Остаточная стоимость</b>	<b>191 912,8</b>	X	X	X	<b>325 304,7</b>

## 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<i>01.01.2013</i>	<i>01.01.2012</i>
Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	64 915,0	61 935,3
Расходы будущих периодов и расходы к выплате	43 189,2	23 250,7
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	9 028,5	9 722,1
Просроченные комиссионные, прочие банковские, опр:	1 322,9	1 167,0
Материалы и прочие активы	7 718,7	6 144,6
<b>Итого прочие активы</b>	<b>126 174,3</b>	<b>102 219,7</b>

## 13. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

	<i>01.01.2013</i>	<i>01.01.2012</i>
Срочные депозиты	308 594,3	308 594,3
Начисленные процентные расходы	10 196,9	4 949,4
Средства в расчетах, подлежащие перечислению	3,0	-
Кредиты, полученные от Национального банка	-	1 963,6
<b>Итого средства Национального банка</b>	<b>318 794,2</b>	<b>315 507,3</b>

## 14. СРЕДСТВА БАНКОВ

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Кредиты, полученные от других банков	1 052 649,9	1 366 637,5
Вклады (депозиты) других банков	479 920,0	-
Прочие счета банков до востребования	277 740,7	352 178,8
Корреспондентские счета банков	48 915,1	33 496,2
Начисленные процентные расходы	5 906,7	9 288,2
Средства в расчетах, подлежащие перечислению	890,5	1 954,2
Субординированные кредиты	-	375 750,0
<b>Итого средства банков</b>	<b>1 866 022,9</b>	<b>2 139 304,9</b>

Банком заключено соглашение с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) по предоставлению ресурсов для кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Общая сумма задолженности Банка перед ЕБРР на 01.01.2013 составила 376 553,0 млн. рублей, на 01.01.2012 - 294 199,9 млн. рублей.

В течение 2012 года Банком были погашены субординированные кредиты, полученные от «Газпромбанк» (ОАО) в размере 45,0 млн. долларов США.

Задолженность Банка на 01.01.2013 по привлеченным межбанковским ресурсам для проведения операций торгового финансирования составила 473 999,6 млн. рублей.

## 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Вклады (депозиты) клиентов	3 875 595,2	2 456 248,5
Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	1 019 850,0	705 096,5
Займы, полученные от клиентов	502 189,0	258 800,0
Карт-счета клиентов, средства по операциям с электронными деньгами	391 633,1	233 590,4
Средства в расчетах, подлежащие перечислению	104 207,4	43 325,2
Аккредитивы	74 214,3	102 086,4
Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) клиентов	9 775,9	6 435,4
Начисленные процентные расходы по средствам на иных счетах клиентов	484,3	734,0
Прочие счета клиентов	85 183,8	398 730,3
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>6 063 133,0</b>	<b>4 205 046,7</b>

## 16. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Облигации, выпущенные банком	351 327,2	267 917,6
Начисленные процентные расходы	4 386,2	3 109,1
Депозитные сертификаты, выпущенные банком	-	225,0
<b>Итого ценные бумаги, выпущенные банком</b>	<b>355 713,4</b>	<b>271 251,7</b>

## **17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	<b>01.01.2013</b>	<b>01.01.2012</b>
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	58 055,2	42 937,6
Резервы на риски и платежи	54 955,8	23 135,8
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	12 258,1	6 429,6
Доходы к получению	169,2	246,0
Прочие обязательства	8 395,3	1,9
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>133 833,6</b>	<b>72 750,9</b>

По состоянию на 01.01.2013 Банком сформирован резерв на оплату отпусков в размере 9 842,0 млн.рублей.

## **18. УСТАВНЫЙ ФОНД**

По состоянию на 01.01.2013 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1 252 008 799 649 простых акций и 260 044 863 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Количество акций на 01.01.2012 составляло 426 008 799 649 простых акций и 260 044 863 привилегированных.

В 2012 году Банк осуществил дополнительную эмиссию 826 000,0 миллионов простых акций 8 выпуска на общую сумму 826 000,0 млн. рублей. Акции размещены среди основных акционеров банка (ОАО «Газпром» и «Газпромбанк» (ОАО)) путем внесения денежных средств.

В 2012 и 2011 годах Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям по итогам 2011 и 2010 годов в размере 50 062,3 млн. рублей и 27 293,6 млн. рублей соответственно.

## **19. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД**

По состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012 резервный фонд, сформированный Банком, составлял 77 626,8 млн. рублей и 27 564,5 млн. рублей соответственно.

В отчетном году Банком было направлено на пополнение резервного фонда 50 062,3 млн. рублей.

## **20. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

	<b>01.01.2013</b>	<b>01.01.2012</b>
Фонд переоценки основных средств	176 133,7	108 230,0
Фонд переоценки незавершенного строительства и неустановленного оборудования	356,7	365,4
<b>Итого фонд переоценки статей баланса</b>	<b>176 490,4</b>	<b>108 595,4</b>

### **Изменение прочих компонентов совокупного дохода за 2012 и 2011 годы**

	<i>01.01.2013</i>	<i>Изменения за 2012 год</i>	<i>01.01.2012</i>	<i>Изменения за 2011 год</i>	<i>01.01.2011</i>
Фонд переоценки основных средств	176 133,7	67 903,7	108 230,0	86 462,9	21 767,1
Фонд переоценки незавершенного строительства и неустановленного оборудования	356,7	(8,7)	365,4	-	365,4
<b>Итого прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>176 490,4</b>	<b>67 895,0</b>	<b>108 595,4</b>	<b>86 462,9</b>	<b>22 132,5</b>

В соответствии с Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 05.11.2010 № 162/131/37 «О порядке переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов, неустановленного оборудования», приказом Банка от 21.01.2013 № 22 «О проведении переоценки в ОАО «Белгазпромбанк» в январе 2013 года была проведена переоценка основных средств (фондов).

В результате переоценки увеличение стоимости основных средств, которое зачисляется на пополнение источников собственных средств Банка (балансовый счет 7390 «Фонд переоценки основных средств») составило 67 895,0 млн. руб.

### **21. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ**

	<i>01.01.2013</i>	<i>01.01.2012</i>
Прибыль отчетного года	341 352,8	166 874,3
Фонд развития банка	148 645,5	102 421,3
Прочие фонды	8 843,8	5 005,7
<b>Итого накопленная прибыль</b>	<b>498 842,1</b>	<b>274 301,3</b>

### **22. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

Требования и обязательства на внебалансовых счетах включают в себя:

	<i>01.01.2013</i>	<i>01.01.2012</i>
<b>Требования:</b>		
По отдельным видам гарантий	6 916 142,9	4 131 878,4
По операциям с иностранной валютой	2 422 903,7	1 906 093,2
По операциям с ценными бумагами	205 056,9	73 274,2
<b>Итого требования</b>	<b>9 544 103,5</b>	<b>6 111 245,8</b>
<b>Обязательства:</b>		
По операциям с иностранной валютой	1 758 048,9	1 214 956,4
По предоставлению денежных средств	1 381 656,2	672 817,7
По отдельным видам гарантий	1 325 749,0	1 234 614,9
По операциям с ценными бумагами	205 056,9	73 274,2
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 670 511,0</b>	<b>3 195 663,2</b>

### 23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
<b>Процентные доходы:</b>	<b>1 164 130,3</b>	<b>641 417,9</b>
по операциям с клиентами	913 571,2	535 579,1
по ценным бумагам	152 649,2	43 249,9
по средствам в банках	95 484,6	59 090,7
прочие	2 425,3	3 498,2
<b>Процентные расходы:</b>	<b>657 201,0</b>	<b>348 091,7</b>
по операциям с клиентами	526 332,2	227 239,7
по средствам в банках	97 919,0	85 317,9
по ценным бумагам	30 204,2	33 015,1
прочие	2 745,6	2 519,0
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>506 929,3</b>	<b>293 326,2</b>

### 24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
<b>Комиссионные доходы:</b>	<b>239 700,6</b>	<b>152 690,9</b>
за открытие и ведение счетов	91 359,9	50 976,1
по операциям с иностранной валютой	47 067,0	35 553,4
по операциям с банковскими пластиковыми карточками	42 000,7	32 405,1
по кредитам и иным активным операциям	27 506,8	12 999,0
по документарным операциям	24 617,0	16 803,5
по операциям с денежной наличностью	3 295,2	1 543,6
за прием платежей и перевод денежных средств	2 912,7	1 222,4
по услугам страхования	568,4	548,6
прочие	372,9	639,2
<b>Комиссионные расходы:</b>	<b>82 060,8</b>	<b>79 817,7</b>
по кредитам и иным активным операциям	41 400,1	31 618,5
по операциям с банковскими пластиковыми карточками	17 384,9	10 985,3
по документарным операциям	12 775,0	4 609,4
за открытие и ведение счетов	4 373,3	2 451,6
по операциям с иностранной валютой	3 921,4	28 327,0
по операциям с ценными бумагами	1 673,5	1 519,0
прочие	532,6	306,9
<b>Итого чистые комиссионные доходы</b>	<b>157 639,8</b>	<b>72 873,2</b>

### 25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
<b>Доходы по операциям с ценными бумагами:</b>	<b>75 701,4</b>	<b>48 047,5</b>
для торговли	75 484,7	47 177,9
в наличии для продажи	120,5	185,0
с собственными долговыми ценными бумагами	96,2	684,6

<b>Расходы по операциям с ценными бумагами:</b>	<b>15 900,7</b>	<b>56 856,9</b>
для торговли	15 762,6	56 797,3
в наличии для продажи	138,1	0,1
с собственными долговыми ценными бумагами	-	59,5
<b>Итого чистый доход по операциям с ценными бумагами</b>	<b>59 800,7</b>	<b>(8 809,4)</b>

## 26. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Доходы по операциям с иностранной валютой	104 477,9	214 228,8
Расходы по операциям с иностранной валютой	40 130,3	474 007,6
<b>Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>64 347,6</b>	<b>(259 778,8)</b>

## 27. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	153 381,0	590 971,8
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	44 743,7	74 067,2
<b>Итого чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>108 637,3</b>	<b>516 904,6</b>

## 28. Чистые отчисления в резервы

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
<b>Отчисления в резервы</b>		
<b>на покрытие возможных убытков:</b>		
по операциям с клиентами	1 250 798,1	663 115,2
на риски и платежи	1 036 866,4	532 764,7
по операциям с банками	170 832,1	96 055,5
по операциям с ценными бумагами	22 528,7	22 887,3
<b>Уменьшение резервов</b>		
<b>на покрытие возможных убытков:</b>		
по операциям с клиентами	1 020 606,2	477 350,1
на риски и платежи	841 996,6	371 603,8
по операциям с банками	149 933,8	77 744,2
по операциям с ценными бумагами	20 140,5	19 839,3
<b>Итого чистые отчисления в резервы</b>	<b>230 191,9</b>	<b>185 765,1</b>

## 29. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Поступления по ранее списанным долгам	24 681,8	15 470,7
От выбытия имущества	19 416,5	4 695,7
Неустойка (штрафы, пеня)	4 837,2	5 412,0
Арендные платежи	529,2	573,6
Доходы за банковское хранение	283,1	172,0
Прочие	2 372,7	2 119,0
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>52 120,5</b>	<b>28 443,0</b>

## 30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Расходы на содержание персонала	136 357,3	73 473,4
Расходы по эксплуатации основных средств	41 751,5	21 097,9
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	37 478,3	20 539,4
Амортизационные отчисления	19 771,6	6 765,3
Платежи в бюджет	11 970,4	5 405,3
Расходы на приобретение программного обеспечения	11 043,9	5 845,2
Расходы на рекламу	10 133,7	3 030,1
Благотворительная, спонсорская помощь и системная поддержка гандбольного клуба	7 879,4	2 932,4
Расходы от выбытия имущества	6 791,8	4 265,5
Расходы по услугам связи	4 631,3	2 273,2
Представительские расходы	2 099,5	1 207,1
Расходы по страхованию	1 576,2	706,4
Прочие расходы	4 378,1	1 389,1
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>295 863,0</b>	<b>148 930,3</b>

## 31. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц	24 124,9	8 719,9
Расходы по услугам системы межбанковских расчетов	17 978,3	10 371,0
Расходы по страхованию по банковским операциям	10 017,6	4 738,9
Расходы по информационным услугам	2 010,8	1 124,8
Расходы по аудиторским и консультационным услугам	1 320,5	828,4
Расходы по доставке документов, перевозке и инкассации	841,7	447,8
Прочие расходы	8 203,3	1 881,8
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>64 497,1</b>	<b>28 112,6</b>

## 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Для раскрытия информации в отчетности Банк группирует связанные с Банком стороны по следующим категориям:

- акционеры;
- компании под общим контролем;
- ключевой управленческий персонал.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

	<b>01.01.2013</b>	<b>01.01.2012</b>		
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
<b>Средства в банках</b>	<b>406 409,0</b>	<b>1 124 101,6</b>	<b>145 437,2</b>	<b>1 021 510,7</b>
- акционеры	3 108,4		489,3	
- компании под общим контролем	403 300,6		144 947,9	
<b>Ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>958 439,8</b>	<b>1 751,9</b>	<b>702 195,1</b>
- компании под общим контролем	-		1 751,9	
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>5 193,1</b>	<b>5 299 508,6</b>	<b>130 258,5</b>	<b>3 691 978,7</b>
- компании под общим контролем	167,8		126 390,7	
- ключевой управленческий персонал	5 025,3		3 867,8	
<b>Средства банков</b>	<b>825 643,4</b>	<b>1 866 022,9</b>	<b>761 249,4</b>	<b>2 139 304, 9</b>
- акционеры	653 385,9		580 022,3	
- компании под общим контролем	172 257,5		181 227,1	
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 538 423,4</b>	<b>6 063 133,0</b>	<b>1 288 279,1</b>	<b>4 205 046,7</b>
- акционеры	605,7		600,9	
- компании под общим контролем	1 508 176,2		1 266 604,4	
- ключевой управленческий персонал	29 641,5		21 073,8	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>1 550,1</b>	<b>133 833,6</b>	<b>567,2</b>	<b>72 750,9</b>
- акционеры	-		567,2	
- ключевой управленческий персонал	1 550,1		-	

	2012 год		2011год	
	Операции со связанными сторонами	Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибыли и убытках	Операции со связанными сторонами	Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибыли и убытках
<b>Процентные доходы</b>	<b>13 037,7</b>	<b>1 164 130,3</b>	<b>12 258,0</b>	<b>641 417,9</b>
- <i>акционеры</i>	53,8			25,4
- <i>компании под общим контролем</i>	12 238,5			11 512,0
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	745,4			720,6
<b>Процентные расходы</b>	<b>207 157,1</b>	<b>657 201,0</b>	<b>109 623,3</b>	<b>348 091,7</b>
- <i>акционеры</i>	34 805,0			30 741,3
- <i>компании под общим контролем</i>	169 539,5			77 682,5
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	2 812,6			1 199,5
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>19 677,6</b>	<b>239 700,7</b>	<b>19 545,1</b>	<b>152 690,9</b>
- <i>акционеры</i>	69,6			46,2
- <i>компании под общим контролем</i>	19 590,1			19 394,0
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	17,9			104,9
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>2 912,9</b>	<b>82 060,8</b>	<b>3 332,1</b>	<b>79 817,7</b>
- <i>акционеры</i>	2 354,3			2 036,5
- <i>компании под общим контролем</i>	558,6			1 295,6
<b>Операционные расходы</b>	<b>17 037,1</b>	<b>295 863,0</b>	<b>7 031,9</b>	<b>148 930,3</b>
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	17 037,1			7 031,9

### 33. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

1. Расчет средневзвешенного количества простых акций за 2012 год согласно НСФО 33 «Прибыль на акцию»:

Дата	Описание операции	Выпущенные простые акции	Простые акции в обращении
01.01.2012	Остаток на начало года	426 008 799 649	426 008 799 649
01.09.2012	Остаток на начало месяца	1 252 008 799 649	1 252 008 799 649
31.12.2012	Остаток на конец года	1 252 008 799 649	1 252 008 799 649

Средневзвешенное количество простых акций: 770 175 466 316 акций

2. Базовая прибыль, приходящаяся на средневзвешенную простую акцию за 2012 год: 0,44 рубля.

3.Разводненная прибыль, приходящаяся на простую акцию за 2012 год: -

Величина базовой прибыли, приходящейся на простую акцию, представлена в публикуемой версии отчета о прибыли и убытках в белорусских рублях с точностью до двух знаков после запятой в соответствии с п.50 НСФО 33 «Прибыль на акцию», утвержденным Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299, поскольку округление до целого рубля в соответствии с п.37 Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь от 9.11.2011 №507, утвержденной Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011г. №507, могло бы ввести в заблуждение пользователей финансовой отчетности Банка.

#### **34. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ**

В 2012 году Банк завершил проект по трансформации организационно-территориальной структуры банка, включивший в себя реорганизацию региональной сети путем централизации (перевода на единый БИК) филиалов.

В связи с этим в качестве операционных сегментов Банком выделена деятельность в разрезе областных регионов, а также в г.Минск.

Результаты деятельности сегментов анализируются на основе управленческой отчетности.

Из активов Банка распределены между сегментами кредитные и депозитные портфели корпоративного и розничного бизнесов, а также статьи денежных средств и драгоценных металлов, другие статьи баланса не распределяются.

Финансовый результат региона используется для планирования и бюджетирования, анализа эффективности деятельности, расширения активных операций, материального стимулирования сотрудников региона.

Финансовый результат региона состоит из:

- прямых доходов и расходов, отраженных посредством бухгалтерского учета по соответствующим счетам доходов и расходов за отчетный месяц;
- перераспределенных доходов и расходов;
- платы по условному корсчету региона, включая расходы по ресурсам иностранных банков, привлеченных для кредитования клиентов.

Алгоритм учета доходов и расходов региона соответствует принятому в Банке алгоритму расчета финансового плана и отличается от алгоритма составления отчета о прибыли и убытках.

В финансовом результате региона за 2012 год отсутствует часть доходов и расходов, которые учитывались в 2011 году:

- межфилиальные обороты;
- налоговые платежи;
- отчисления агентству по защите вкладов населения;
- часть операционных расходов;

Для сопоставления данных пересчитан результат регионов за 2011 год.

Информация приведена в млн.руб. с одним десятичным знаком.

**Информация об отнесении к операционным сегментам активов и обязательств**

**на 1.01.2013 года:**

АКТИВ	г.Минск	Минская обл	Брестская обл	Витебская обл	Гродненская обл	Могилевская обл	Гомельская обл	Итого
Денежные средства	224 660,4	11 913,1	45 091,2	14 738,0	17 791,4	9 258,1	14 114,8	337 567,0
Драгоценные металлы	10 269,8	532,0	1 688,8	917,9	192,0	535,7	830,8	14 967,0
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>	<b>2 968 106,1</b>	<b>421 855,5</b>	<b>560 701,2</b>	<b>178 018,3</b>	<b>236 112,3</b>	<b>174 749,9</b>	<b>1 026 144,2</b>	<b>5 565 687,5</b>
Кредиты клиентам - всего	2 968 106,1	421 855,5	560 701,2	178 018,3	236 112,3	174 749,9	1 026 144,2	5 565 687,5
в нацвалюте	939 862,5	103 865,8	193 347,9	55 275,9	81 629,2	47 733,5	52 239,7	1 473 954,5
в инвалюте	2 028 243,6	317 989,7	367 353,3	122 742,4	154 483,1	127 016,4	973 904,5	4 091 733,0
Кредиты корпоративного бизнеса - всего	2 258 241,6	393 617,8	540 664,7	145 235,5	209 078,9	149 281,9	991 317,3	4 687 437,7
уд. вес в кредитном портфеле	76,1%	93,3%	96,4%	81,6%	88,5%	85,4%	96,6%	84,2%
в нацвалюте	272 733,9	80 272,2	181 265,8	28 267,4	61 380,2	23 919,1	26 361,1	674 199,7
в инвалюте	1 985 507,7	313 345,6	359 398,9	116 968,1	147 698,7	125 362,8	964 956,2	4 013 238,0
Кредиты розничного бизнеса - всего	707 276,4	28 237,7	20 036,5	32 782,8	27 033,4	25 468,0	34 826,9	875 661,7
уд. вес в кредитном портфеле	23,8%	6,7%	3,6%	18,4%	11,5%	14,6%	3,4%	15,7%
в нацвалюте	667 128,6	23 593,6	12 082,1	27 008,5	20 249,0	23 814,4	25 878,6	799 754,8
в инвалюте	40 147,8	4 644,1	7 954,4	5 774,3	6 784,4	1 653,6	8 948,3	75 906,9
Средства перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств - всего	2 588,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 588,1
уд.вес в кредитном портфеле	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
в инвалюте	2 588,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 588,1

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	г.Минск	Минская обл	Брестская обл	Витебская обл	Гродненская обл	Могилевская обл	Гомельская обл	Итого
<b>СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</b>	<b>4 644 714,4</b>	<b>303 230,0</b>	<b>684 537,6</b>	<b>148 160,8</b>	<b>221 956,4</b>	<b>127 839,6</b>	<b>169 553,7</b>	<b>6 299 992,5</b>
Срочные ресурсы корпоративных клиентов - всего	1 386 107,0	36 495,5	414 703,7	7 531,7	31 538,1	18 400,8	4 056,1	1 898 832,9
в нацвалюте	671 741,5	19 988,4	15 279,8	5 293,3	20 464,7	4 112,6	3 528,3	740 408,6
в инвалюте	714 365,5	16 507,1	399 423,9	2 238,4	11 073,4	14 288,2	527,8	1 158 424,3
Средства на текущих и иных счетах юр. лиц и ИП	672 266,7	73 968,2	92 257,1	22 972,3	34 457,0	21 007,8	87 946,7	1 004 875,8
в нацвалюте	313 982,8	50 918,0	46 371,6	13 448,5	24 598,6	13 440,7	28 468,0	491 228,2
в инвалюте	358 283,9	23 050,2	45 885,5	9 523,8	9 858,4	7 567,1	59 478,7	513 647,6
Аккредитивы юридических лиц и ИП	14 893,0	9 444,3	46 389,0	2 141,9	259,4	854,9	231,7	74 214,2
Средства физических лиц - всего	1 698 265,3	183 322,0	131 187,8	115 514,9	155 701,9	87 576,1	77 319,2	2 448 887,2
в нацвалюте	119 804,5	28 000,8	17 370,5	12 981,4	19 686,2	8 362,0	8 760,3	214 965,7
в инвалюте	1 578 460,8	155 321,2	113 817,3	102 533,5	136 015,7	79 214,1	68 558,9	2 233 921,5
<b>ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ</b>	<b>351 327,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>351 327,2</b>
Облигации и другие ценные бумаги	351 327,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	351 327,2
в нацвалюте	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
в инвалюте	351 327,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	351 327,2

**на 1.01.2012 года:**

АКТИВЫ	г.Минск	Минская обл	Брестская обл	Витебская обл	Гродненская обл	Могилевская обл	Гомельская обл	Итого
Денежные средства	206 471,8	11 035,4	36 430,3	11 905,1	15 437,3	6 578,7	8 552,0	296 410,6
Драгоценные металлы	23 312,5	894,5	482,4	201,8	250,1	426,2	345,6	25 913,1
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>	<b>2 216 389,1</b>	<b>283 887,6</b>	<b>303 825,9</b>	<b>93 161,9</b>	<b>141 426,2</b>	<b>65 087,3</b>	<b>702 118,3</b>	<b>3 805 896,3</b>
Кредиты клиентам - всего	2 216 389,1	283 887,6	303 825,9	93 161,9	141 426,2	65 087,3	702 118,3	3 805 896,3
в наци валюте	1 117 015,6	103 917,3	76 055,1	39 906,6	77 724,3	42 717,9	129 297,1	1 586 633,9
в инвалюте	1 099 373,5	179 970,3	227 770,8	53 255,3	63 701,9	22 369,4	572 821,2	2 219 262,4
Кредиты корпоративного бизнеса - всего	1 612 422,5	255 827,3	274 164,0	65 023,4	114 161,2	43 110,2	664 206,6	3 028 915,2
уд. вес в кредитном портфеле	72,8%	90,1%	90,2%	69,8%	80,7%	66,2%	94,6%	79,5%
в наци валюте	592 632,0	85 874,5	64 104,9	23 702,3	62 719,1	25 060,7	109 950,7	964 044,2
в инвалюте	1 019 790,5	169 952,8	210 059,1	41 321,1	51 442,1	18 049,5	554 255,9	2 064 871,0
Кредиты розничного бизнеса - всего	590 606,6	28 060,3	29 661,9	28 138,5	27 265,0	21 977,1	37 911,7	763 621,1
уд. вес в кредитном портфеле	26,6%	9,9%	9,8%	30,2%	19,3%	33,8%	5,4%	20,1%
в наци валюте	524 383,6	18 042,8	11 950,2	16 204,3	15 005,2	17 657,2	19 346,4	622 589,7
в инвалюте	66 223,0	10 017,5	17 711,7	11 934,2	12 259,8	4 319,9	18 565,3	141 031,4
Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств - всего	13 360,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13 360,0
уд. вес в кредитном портфеле	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%
в инвалюте	13 360,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13 360,0

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	г.Минск	Минская обл	Брестская обл	Витебская обл	Гродненская обл	Могилевская обл	Гомельская обл	Итого
<b>СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</b>	<b>2 709 042,2</b>	<b>252 714,6</b>	<b>578 341,7</b>	<b>96 478,4</b>	<b>119 941,1</b>	<b>56 529,6</b>	<b>341 504,3</b>	<b>4 154 551,9</b>
Срочные ресурсы корпоративных клиентов - всего	1 073 745,7	35 666,2	411 994,1	8 503,0	25 157,8	18 588,3	284 162,9	1 857 818,0
в наци валюте	499 295,9	17 523,4	53 116,3	4 941,1	18 904,0	9 530,2	283 089,2	886 400,1
в инвалюте	574 449,8	18 142,8	358 877,8	3 561,9	6 253,8	9 058,1	1 073,7	971 417,9
Средства на текущих и иных счетах юридических лиц и ИП	468 800,9	55 015,0	89 891,0	19 155,3	33 968,9	7 649,2	27 035,1	701 515,4
в наци валюте	161 227,2	34 124,4	28 839,8	12 799,3	24 028,7	6 120,0	12 794,5	279 933,9
в инвалюте	307 573,7	20 890,6	61 051,2	6 356,0	9 940,2	1 529,2	14 240,6	421 581,5
Аkkредитивы юридических лиц и ИП	21 472,9	64 807,6	12 995,8	242,5	2 309,5	0,0	258,1	102 086,4
Средства физических лиц - всего	874 045,4	97 225,8	63 460,9	68 577,6	58 504,9	30 292,0	30 048,1	1 222 154,7
в наци валюте	100 820,9	13 687,6	12 210,0	10 329,8	13 718,5	8 154,9	4 476,7	163 398,4
в инвалюте	773 224,5	83 538,2	51 250,9	58 247,8	44 786,4	22 137,1	25 571,4	1 058 756,3
<b>ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ</b>	<b>267 917,6</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>225,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>268 142,6</b>
Депозитные и сберегательные сертификаты	0,0	0,0	0,0	0,0	225,0	0,0	0,0	225,0
в наци валюте	0,0	0,0	0,0	0,0	225,0	0,0	0,0	225,0
в инвалюте	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Облигации и другие ценные бумаги	267 917,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	267 917,6
в наци валюте	298,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	298,3
в инвалюте	267 619,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	267 619,3

**Информация о прибыли в разрезе операционных сегментов  
за 2012 год:**

N пп	Наименование показателя	г.Минск	Минская обл	Брестская обл	Витебская обл	Гродненская обл	Могилевская обл	Гомельская обл	Итого
1.	Процентные доходы	1 011 519,8	82 449,1	35 099,9	122 723,1	38 555,9	61 386,5	24 062,7	1 375 797,0
2.	Процентные расходы	564 800,0	56 402,8	19 784,0	92 789,6	26 507,2	34 997,5	17 364,2	812 645,3
3.	Чистые процентные доходы (стр.1 минус стр.2)	446 719,8	26 046,3	15 315,9	29 933,5	12 048,7	26 389,0	6 698,5	563 151,7
4.	Чистые комиссионные доходы	76 573,7	20 056,2	7 136,6	15 095,0	11 071,2	19 914,1	7 793,3	157 640,1
5.	Чистый результат от прочих банковских операций	143 328,4	12 964,4	6 821,3	8 617,0	4 366,0	6 330,5	2 810,6	185 238,2
6.	Чистые отчисления в резервы	(166 839,0)	(11 120,4)	(960,9)	(29 652,0)	(2 646,7)	(17 005,1)	(1 967,9)	(230 192,0)
7.	Прочая операционная прибыль	14 366,2	576,1	173,9	396,5	499,9	431,0	380,4	16 824,0
<b>8</b>	<b>Операционная прибыль (сумма строк 3-7)</b>	<b>514 149,1</b>	<b>48 522,6</b>	<b>28 486,8</b>	<b>24 390,0</b>	<b>25 339,1</b>	<b>36 059,5</b>	<b>15 714,9</b>	<b>692 662,0</b>
9.	Административно- хозяйственные расходы	230 592,4	17 440,8	9 703,6	11 853,7	10 985,5	11 193,8	6 636,4	298 406,2
10.	Налоги на операционную деятельность	52 903,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	52 903,0
<b>11.</b>	<b>Хозрасчетный результат (прибыль) (стр.8 минус стр.9 минус стр.10)</b>	<b>230 653,7</b>	<b>31 081,8</b>	<b>18 783,2</b>	<b>12 536,3</b>	<b>14 353,6</b>	<b>24 865,7</b>	<b>9 078,5</b>	<b>341 352,8</b>

**за 2011 год:**

N пп	Наименование показателя	г.Минск	Минская обл	Брестская обл	Витебская обл	Гродненская обл	Могилевская обл	Гомельская обл	Итого
1.	Процентные доходы	568 380,7	46 874,3	27 758,2	104 841,8	23 646,2	40 163,3	12 405,4	824 069,9
2.	Процентные расходы	354 996,3	30 381,2	21 187,1	84 883,1	16 954,3	24 685,3	10 172,5	543 259,8
3.	Чистые процентные доходы (стр.1 минус стр.2)	213 384,4	16 493,1	6 571,1	19 958,7	6 691,9	15 478,0	2 232,9	280 810,1
4.	Чистые комиссионные доходы	28 443,6	11 185,3	4 372,1	7 267,2	6 157,3	11 420,4	4 027,3	72 873,2
5.	Чистый результат от прочих банковских операций	146 883,4	9 902,2	6 583,6	5 954,3	5 018,4	7 490,3	541,5	182 373,7
6.	Чистые отчисления в резервы	(153 355,6)	(4 657,0)	(2 660,1)	(12 826,3)	(3 288,3)	(6 192,3)	(2 785,5)	(185 765,1)
7.	Прочая операционная прибыль	5 850,6	625,1	411,2	409,8	413,3	202,1	183,0	8 095,1
<b>8</b>	<b>Операционная прибыль (сумма строк 3-7)</b>	<b>241 206,4</b>	<b>33 548,7</b>	<b>15 277,9</b>	<b>20 763,7</b>	<b>14 992,6</b>	<b>28 398,5</b>	<b>4 199,2</b>	<b>358 387,0</b>
9.	Административно- хозяйственные расходы	116 026,2	10 571,2	6 235,1	5 888,1	6 767,5	7 095,3	3 736,4	156 319,8
10.	Налоги на операционную деятельность	35 192,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	35 192,9
<b>11.</b>	<b>Хозрасчетный результат (прибыль) (стр.8 минус стр.9 минус стр.10)</b>	<b>89 987,3</b>	<b>22 977,5</b>	<b>9 042,8</b>	<b>14 875,6</b>	<b>8 225,1</b>	<b>21 303,2</b>	<b>462,8</b>	<b>166 874,3</b>

### 35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Отражение и классификация финансовых инструментов в определенные категории исходя из намерения (цели) приобретения или выпуска осуществляется Банком в соответствии с НСФО 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Сведения о балансовой и справедливой стоимости, а также о величине чистых доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам представлены ниже.

Балансовая стоимость данных финансовых активов и обязательств достаточно точно определяет их справедливую стоимость.

<b>Наименование статей</b>	<b>01.01.2013</b>	<b>01.01.2012</b>		
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедлива я стоимость</b>
Производные финансовые активы	659 824,5	659 824,5	601 978,8	601 978,8
Финансовые активы в наличии для торговли	481 280,8	481 280,8	587 020,2	587 020,2
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>1 141 105,3</b>	<b>1 141 105,3</b>	<b>1 188 999,0</b>	<b>1 188 999,0</b>
Финансовые активы в наличии для продажи	477 159,0	477 159,0	115 174,9	115 174,9
<b>Итого финансовые активы в наличии для продажи</b>	<b>477 159,0</b>	<b>477 159,0</b>	<b>115 174,9</b>	<b>115 174,9</b>
Средства в Национальном банке	1 886 206,6	1 886 206,6	1 195 148,0	1 195 148,0
Средства в банках	1 124 101,6	1 124 101,6	1 021 510,7	1 021 510,7
Кредиты клиентам	5 299 508,6	5 299 508,6	3 691 978,7	3 691 978,7
Прочие активы в части дебиторской задолженности	64 914,8	64 914,8	61 935,3	61 935,3
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>8 374 731,6</b>	<b>8 374 731,6</b>	<b>5 970 572,7</b>	<b>5 970 572,7</b>
Производные финансовые обязательства	564,0	564,0	-	-
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>564,0</b>	<b>564,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Средства Национального банка	318 794,2	318 794,2	315 507,3	315 507,3
Средства банков	1 866 022,9	1 866 022,9	2 139 304,9	2 139 304,9
Средства клиентов	6 063 133,0	6 063 133,0	4 205 046,7	4 205 046,7
Ценные бумаги, выпущенные банком	355 713,4	355 713,4	271 251,7	271 251,7
Прочие пассивы в части кредиторской задолженности	58 055,2	58 055,2	42 937,6	42 937,6
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>8 661 718,7</b>	<b>8 661 718,7</b>	<b>6 974 048,2</b>	<b>6 974 048,2</b>

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
<b>Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в т.ч.</b>		
по операциям с производными финансовыми инструментами	108 637,3	516 904,6
по операциям с финансовыми активами в наличии для торговли	98 655,8	9 862,0
<b>Итого доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости</b>	<b>207 293,1</b>	<b>526 766,6</b>
<b>Доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи</b>		
процентные доходы	113 715,5	23 768,5
чистые прочие доходы	(17,6)	184,9
<b>Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи</b>	<b>113 697,9</b>	<b>23 953,4</b>
Доходы по кредитам и дебиторской задолженности		
процентные доходы	1 011 481,1	598 168,0
комиссионные доходы	27 506,8	12 999,0
<b>Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности</b>	<b>1 038 987,9</b>	<b>611 167,0</b>
<b>Расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>		
процентные расходы	626 996,8	315 076,6
комиссионные расходы	41 400,1	31 618,5
<b>Итого расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>668 396,9</b>	<b>346 695,1</b>

## 36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

### Введение

Стратегическая цель Банка в области управления рисками направлена на сокращение финансовых потерь Банка, защиту интересов акционеров, повышение эффективности работы, обеспечение достаточного уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Для достижения данных целей в Банке создана и регулярно совершенствуется система управления рисками – совокупность компонентов (организационная структура Банка, полномочия и ответственность должностных лиц, локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, процессы управления рисками), которые во взаимодействии друг с другом позволяют добиваться достижения целей и решения задач Банка в области управления рисками.

Объектами управления системы управления рисками Банка являются риски, оказывающие наиболее существенное влияние на деятельность Банка: кредитные риски, рыночные риски, а также риск ликвидности, операционный, стратегический риски и риск потери деловой репутации.

### *Структура управления рисками*

Система управления рисками в Банке включает в себя четыре уровня:

Первый уровень – органы управления Банка (Совет Директоров и Правление).

Второй уровень – коллегиальные органы Банка, состав которых утверждается Правлением Банка: Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты и комиссии, Финансово-бюджетный комитет, Технический комитет, Комитет по управлению процессами.

Третий уровень – подразделение риск-менеджмента Банка.

Четвертый уровень – другие структурные подразделения Банка.

Совершенствование системы управления рисками обусловлено и происходит в тесной взаимосвязи с развитием соответствующих направлений деятельности и в соответствии со стратегией развития Банка.

Функции и полномочия органов управления Банка и структурных подразделений в части управления рисками определены Уставом Банка, Положениями о соответствующих комитетах и структурных подразделениях, Политикой управления рисками, положениями об управлении отдельными видами рисков, должностными инструкциями сотрудников.

В качестве одной из мер управления риском на уровне структурных подразделений Банк использует выдачу доверенностей должностным лицам, в которых оговорены предельные лимиты полномочий, осуществляемых ими без согласования с органами управления.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками. Совет директоров утверждает Политику управления рисками Банка.

Правление несет ответственность за реализацию общей стратегии и принципов управления рисками, утверждение положений по управлению отдельными видами рисков, эффективность и качество контроля рисков. Правление устанавливает лимиты, ограничивающие степень воздействия совокупных рисков на деятельность Банка.

Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения, осуществляют контроль уровней определенных рисков, утверждают мероприятия, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами принимают решения о проведении операций, подверженных риску, в рамках полномочий, делегированных Правлением.

Подразделение риск-менеджмента отвечает за функционирование в Банке эффективной системы управления рисками, координирует процессы управления рисками, осуществляет разработку методик оценки уровня отдельных видов рисков, осуществляет оценку и мониторинг отдельных видов рисков и совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. Подразделение риск-менеджмента является независимым по подчиненности и подотчетности от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

Управление внутреннего аудита анализирует полноту применения, оценивает эффективность методологии и процедур управления рисками.

### *Система оценки и мониторинга уровня рисков*

Риски Банка оцениваются с использованием методологии, которая позволяет определить размер ожидаемых потерь, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, а также размер неожидаемых потерь с целью определения потребности в собственном капитале. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В Банке постоянно проводится мониторинг факторов, влияющих на состояние рисков, стресс-тестирование, результаты которых рассматриваются органами управления Банка, разработана система мероприятий по сокращению негативных последствий повышения уровня рисков, внедрена система мер по контролю состояния рисков – как предварительного, так текущего и последующего.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. В основу лимитной политики положены нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально возможный риск по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при которых деятельность, приводящая к возникновению риска, прекращается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков.

Правление Банка распределяет и утверждает максимальный размер риска по различным видам банковской деятельности в соответствии с приоритетами и представленными подразделением риск-менеджмента суждениями, основанными на анализе сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка, в том числе дирекциями, отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, лимиты активных операций с финансовыми институтами, структурный лимит по операциям с ценными бумагами, отраслевые лимиты принятия кредитного риска.

Кредитные комитеты утверждают предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков, а также условия осуществления финансирования.

Основной предпосылкой установления лимитов является предельная величина совокупного риска Банка в размере, не превышающем величину собственного капитала Банка.

Соответствующий орган управления Банка распределяет лимиты по дирекциям Банка по наиболее значимым и наименее подверженным централизованному управлению рискам. Дирекции в своей деятельности придерживаются установленного размера лимита и общих принципов управления рисками.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется сотрудниками подразделений, совершающими

определенные операции в ходе повседневной деятельности, управлением внутреннего аудита в ходе проверок, подразделением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, центром отчетности при подготовке пруденциальной отчетности. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка.

Информация, полученная по всем направлениям деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Правлению, акционерам, Комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка с целью обеспечения доступа к необходимой и актуальной информации. Формируемая в Банке риск-отчетность содержит информацию о риск-профиле Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, о показателях рисков, изменениях в уровне риска.

В целях компенсации возможных финансовых потерь и в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, в Банке в полном объеме создаются специальный резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

## **Основные итоги 2012 года**

Формирование системы управления рисками в Банке основывается, прежде всего, на рекомендациях Национального банка Республики Беларусь об организации системы управления рисками в банках, а также на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию и в соответствии со стандартами управления рисками, доведенными акционерами Банка.

Развитие и совершенствование системы управления рисками осуществляется постоянно, по мере роста Банка (масштаба решаемых задач), изменения условий ведения бизнеса, выявления (изменения) в перечне объектов системы управления рисками и основано на изменении требований регулятора, международных стандартах и лучших мировых практиках в области управления рисками.

В 2012 году продолжились работы по повышению степени интеграции риск-менеджмента в органы корпоративного управления Банка (подразделение риск-менеджмента представлено во всех основных коллегиальных органах Банка), а также по усилению кадрового потенциала подразделения риск-менеджмента.

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, уровень рисков банковской деятельности оценивается путем анализа значений показателей, определяемых с целью контроля соблюдения нормативов безопасного функционирования. Основным индикатором подверженности Банка влиянию рисков является норматив достаточности нормативного капитала, в соответствии с которым Банк поддерживает капитал на уровне, достаточном для покрытия принимаемых на себя банковских рисков.

Достаточность нормативного капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями регулятора, по состоянию на 01.01.2013 составила 21,3%, по состоянию на 01.01.2012 - 21,9% при установленном нормативе 8%, достаточность основного капитала - 13,0% и 9,8% соответственно при установленном нормативе 4%.

Структура рисковых активов, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала, представлена следующим образом:

	01.01.2013		01.01.2012	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредитный риск	7 132 730,6	77,3%	4 416 112,9	87,4%
Рыночные риски - всего	1 427 657,5	15,5%	289 208,8	5,7%
в том числе:				
Процентный риск	521 265,0	5,7%	228 095,0	4,5%
Фондовый риск	0,0	0,0%	7 862,5	0,2%
Валютный риск	905 876,2	9,8%	51 272,5	1,0%
Товарный риск	516,3	0,0%	1 978,8	0,0%
Операционный риск	662 968,8	7,2%	350 377,5	6,9%
<b>Итого:</b>	<b>9 223 356,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>5 055 699,2</b>	<b>100,0%</b>

Приведенные данные свидетельствуют о том, что риск-профиль Банка отражает универсальный характер его деятельности и характеризуется преобладанием кредитных рисков.

Параллельно с расчетом банковских рисков, производимым в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, оценка рисков в Банке осуществляется также в соответствии с методиками, определенными локальными нормативными правовыми актами Банка. При этом величина совокупного риска отражает уровень соответствия собственных средств Банка принятым на себя рискам с точки зрения используемых в Банке методик оценки.

В целях минимизации воздействия рисков на деятельность Банка Правлением были утверждены лимиты, ограничивающие размер отдельных видов рисков на 2012 год. По результатам количественной оценки Банка величина совокупного риска по состоянию на 01.01.2013 составила 77% от установленного лимита.

По мнению Банка, уровень совокупного риска, принимаемого на себя Банком в процессе осуществления деятельности, в течение 2012 года находился в допустимых пределах.

### Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Принципы управления кредитным риском, применяемые Банком, основаны на требованиях Национального банка Республики Беларусь, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и акционеров Банка.

К основным принципам управления кредитным риском относятся:

- применение системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками / контрагентами;
- сочетание централизованного и децентрализованного подходов к принятию решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;

- дифференциация условий проведения кредитных операций в зависимости от величины принимаемого риска.

В рамках системы управления кредитным риском в Банке традиционно выделяются три направления совершаемых кредитных операций: операции с корпоративными клиентами, операции с клиентами-потребителями розничных услуг и операции с финансовыми институтами.

Банк оценивает кредитный риск, исходя из качественных и количественных параметров риска. Качественная оценка кредитного риска в разрезе отдельных сделок осуществляется на этапе анализа финансовой отчетности и информации о клиенте нефинансового характера (деловая репутация, конкурентная позиция, прозрачность структуры собственности и др.) во взаимосвязи с испрашиваемыми параметрами сделки как при подготовке кредитными экспертами экономических заключений о возможности осуществления сделок, так и сотрудниками управления риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по оценке рисков кредитных сделок.

Количественная оценка кредитного риска заключается в расчете вероятных потерь (убытоков) Банка при проведении кредитных операций с клиентами.

В рамках совершенствования системы управления кредитным риском, в отчетном периоде были реализованы следующие мероприятия:

- в целях минимизации рисков и предупреждения роста проблемной задолженности финансирование клиентов осуществлялось с учетом разработанных дополнительных рекомендаций по минимизации кредитных рисков при осуществлении кредитных операций с корпоративными клиентами;
- с целью обеспечения максимальной эффективности принимаемых кредитными комитетами решений, расширены полномочия подразделения риск-менеджмента по осуществлению независимой экспертизы оценки рисков кредитных сделок;
- в рамках совершенствования механизма оценки различных видов риска, осуществлен переход на применение единообразных методик количественной оценки кредитного риска в составе совокупного риска на основе использования стандартизированного подхода по всем направлениям деятельности (операции с корпоративными клиентами, с розничными клиентами, с финансовыми институтами);
- в целях снижения концентрации кредитного риска введено дополнительное ограничение возможности финансирования клиентов в иностранной валюте;
- разработана методика расчета лимитов страховых рисков на страховые организации, оказывающие услуги по страхованию кредитных рисков Банка;
- в соответствии с требованиями, установленными регулятором, ужесточены подходы по формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.
- актуализированы отдельные локальные нормативные правовые акты, регламентирующие процедуры кредитования.

Для минимизации кредитного риска Банк пользуется информацией о кредитной истории потенциальных кредитополучателей, получаемой из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь.

Максимальный размер подверженности Банка кредитному риску без учета полученного обеспечения и (или) других инструментов, снижающих кредитный риск, представлен в следующей таблице:

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Ценные бумаги в наличии для продажи	365 651,3	94 760,7
Кредиты и другие средства в банках	1 128 155,7	1 023 483,7
Кредиты клиентам	5 553 102,6	3 786 507,4
Прочие активы	27 162,2	28 905,2
<b>Итого активов</b>	<b>7 074 071,8</b>	<b>4 933 657,0</b>
Гарантийные обязательства	1 057 153,4	945 118,5
Обязательства по предоставлению денежных средств	1 352 149,7	638 788,5
<b>Итого условных обязательств</b>	<b>2 409 303,1</b>	<b>1 583 907,0</b>
<b>Общий размер кредитного риска</b>	<b>9 483 374,9</b>	<b>6 517 564,0</b>

Размер подверженности Банка кредитному риску увеличился в течение 2012 года на 45,5%, что обусловлено, в основном, увеличением объемов кредитования.

В качестве инструментов ограничения кредитных рисков Банком используется истребование от клиентов необходимого обеспечения по кредитным операциям, осуществляется страхование кредитных рисков.

Структура кредитного портфеля по видам обеспечения представлена следующим образом:

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>		
	<i><b>Сумма</b></i>	<i><b>Уд.вес, %</b></i>	<i><b>Сумма</b></i>	<i><b>Уд.вес, %</b></i>
Ипотека	1 588 444,4	28,5%	945 489,0	24,8%
Гарантии и поручительства	1 000 648,4	18,0%	420 544,8	11,0%
Залог имущественных прав	847 936,3	15,2%	787 881,0	20,7%
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	628 975,8	11,3%	573 520,6	15,1%
Залог товаров в обороте	544 669,3	9,8%	440 948,2	11,6%
Просроченная задолженность	95 001,3	1,7%	7 847,1	0,2%
Гарантийные депозиты денежных средств	34 234,5	0,6%	7 787,4	0,2%
Страхование риска невозврата долга в страховой организации	19 651,6	0,4%	61 922,1	1,6%
Залог ценных бумаг	372,6	0,0%	218,0	0,0%
Прочие виды обеспечения	805 753,4	14,5%	559 738,1	14,8%
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>5 565 687,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 805 896,3</b>	<b>100,0%</b>

Классификация активов и операций, не отраженных на балансе, раскрывающая качество кредитного портфеля Банка, осуществляется в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь:

По состоянию на 01.01.2013	<i>Портфели</i> <i>однородных</i> <i>кредитов</i>					<i>Итого</i>
	<i>I группа</i> <i>риска</i>	<i>II группа</i> <i>риска</i>	<i>III группа</i> <i>риска</i>	<i>IV группа</i> <i>риска</i>	<i>V группа</i> <i>риска</i>	
Кредиты юридическим лицам	- 2 606 445,6	1 415 949,2	205 383,2	22 258,8	86 315,1	4 336 351,9
Микрокредит по упрощенной процедуре	- 158 317,3	70 389,9	3 876,4	748,4	83,3	233 415,3
Кредиты физическим лицам	431 951,2	362 673,1	79 330,3	2 089,8	1 943,9	2 951,2
Факторинг	- 20 168,9	-	-	-	-	20 168,9
Лизинг	- 61 097,8	16 363,0	4 679,2	-	-	82 140,0
Исполнение обязательств за третьих лиц	-	-	-	87,0	-	87,0
Иные активы, подверженные кредитному риску	- 27 162,2	-	-	-	-	27 162,2
Кредиты и другие средства в банках	- 1 128 142,5	-	-	3,2	10,0	1 128 155,7
<b>Итого активы, подверженные кредитному риску</b>	<b>431 951,2</b>	<b>4 364 007,4</b>	<b>1 582 032,4</b>	<b>216 115,6</b>	<b>24 954,3</b>	<b>89 359,6</b>
Гарантийные обязательства	- 927 523,8	89 536,2	39 853,4	240,0	-	1 057 153,4
Обязательства по предоставлению денежных средств	- 1 351 977,0	172,7	-	-	-	1 352 149,7
<b>Итого условные обязательства, подверженные кредитному риску</b>	<b>- 2 279 500,8</b>	<b>89 708,9</b>	<b>39 853,4</b>	<b>240,0</b>	<b>-</b>	<b>2 409 303,1</b>
<b>Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску</b>	<b>431 951,2</b>	<b>6 643 508,2</b>	<b>1 671 741,3</b>	<b>255 969,0</b>	<b>25 194,3</b>	<b>89 359,6</b>
						9 117 723,6

<b>По состоянию на 01.01.2012</b>	<b>Портфели однородных кредитов</b>	<b>I группа риска</b>	<b>II группа риска</b>	<b>III группа риска</b>	<b>IV группа риска</b>	<b>V группа риска</b>	<b>Итого</b>
Кредиты юридическим лицам	- 2 033 411,8	693 198,2	122 006,6	14 346,1	571,7	2 863 534,4	
Микрокредит по упрощенной процедуре	- 75 522,4	11 474,3	1 635,4	105,2	56,9	88 794,2	
Кредиты физическим лицам	332 271,1	287 215,0	142 204,5	3 566,7	2 803,0	1 777,6	769 837,9
Факторинг	- 15 664,7	-	-	-	-	-	15 664,7
Лизинг	- 32 076,2	2 938,9	13 661,1	-	-	-	48 676,2
Исполнение обязательств за третьих лиц	-	-	-	-	-	-	-
Иные активы, подверженные кредитному риску	- 28 905,2	-	-	-	-	-	28 905,2
Кредиты и другие средства в банках	- 1 023 483,7	-	-	-	-	-	1 023 483,7
<b>Итого активы, подверженные кредитному риску</b>	<b>332 271,1</b>	<b>3 496 279,0</b>	<b>849 815,9</b>	<b>140 869,8</b>	<b>17 254,3</b>	<b>2 406,2</b>	<b>4 838 896,3</b>
Гарантийные обязательства	- 869 938,6	72 864,3	2 015,0	300,6	-	945 118,5	
Обязательства по предоставлению денежных средств	- 638 706,7	81,8	-	-	-	-	638 788,5
<b>Итого условные обязательства, подверженные кредитному риску</b>	<b>- 1 508 645,3</b>	<b>72 946,1</b>	<b>2 015,0</b>	<b>300,6</b>			<b>- 1 583 907,0</b>
<b>Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску</b>	<b>332 271,1</b>	<b>5 004 924,3</b>	<b>922 762,0</b>	<b>142 884,8</b>	<b>17 554,9</b>	<b>2 406,2</b>	<b>6 422 803,3</b>

По состоянию на 01.01.2013 доля проблемных активов (относящихся к III-V группе риска, без учета условных обязательств) в активах, подверженных кредитному риску, составила 4,9%, что является приемлемым уровнем, учитывая масштаб и характер осуществляемых Банком операций.

Классификация ценных бумаг в целях создания резерва под обесценение ценных бумаг, отражающая способность эмитента обслуживать ценные бумаги, представлена в следующей таблице.

	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	<i>V группа риска</i>	<i>Итого</i>
<b>По состоянию на 01.01.2013</b>						
Ценные бумаги в наличии для продажи	300 854,8	33 491,5	31 305,0	-	-	365 651,3
<b>Итого ценные бумаги, подверженные обесцениванию</b>	<b>300 854,8</b>	<b>33 491,5</b>	<b>31 305,0</b>			<b>365 651,3</b>

	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	<i>V группа риска</i>	<i>Итого</i>
<b>По состоянию на 01.01.2012</b>						
Ценные бумаги в наличии для продажи	86 690,7	5 600,0	2 470,0	-	-	94 760,7
<b>Итого ценные бумаги, подверженные обесцениванию</b>	<b>86 690,7</b>	<b>5 600,0</b>	<b>2 470,0</b>			<b>94 760,7</b>

Информация о произошедших в течение отчетного периода изменениях по специальным резервам на покрытие возможных убытков, по задолженности, списанной с баланса и учитываемой на внебалансовых счетах, представлена в следующих таблицах:

Движение специального резерва на покрытие убытков по активам, подверженным кредитному риску:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>200 081,3</b>	<b>39 679,0</b>
Донаучислено	1 162 464,1	603 351,7
Уменьшено	977 482,0	442 949,4
<b>Остаток на конец года</b>	<b>385 063,4</b>	<b>200 081,3</b>

Движение специального резерва на покрытие убытков по операциям, не отраженным на балансе:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>23 135,9</b>	<b>3 478,9</b>
Донаучислено	182 736,5	106 798,3
Уменьшено	162 030,5	87 141,3
<b>Остаток на конец года</b>	<b>43 841,9</b>	<b>23 135,9</b>

Движение специального резерва под обесценение ценных бумаг:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>3 501,9</b>	<b>145,0</b>
Донаучислено	22 503,2	11 559,7
Уменьшено	10 255,9	8 202,8
<b>Остаток на конец года</b>	<b>15 749,2</b>	<b>3 501,9</b>

Задолженность, списанная с баланса и учитываемая на внебалансовых счетах:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>44 267,7</b>	<b>26 585,1</b>
Увеличение в течение года	22 043,3	38 335,5
Уменьшение в течение года	32 328,1	20 652,9
<b>Остаток на конец года</b>	<b>33 982,9</b>	<b>44 267,7</b>

Кредиты, по которым были пересмотрены условия погашения основного долга:

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Пролонгированная задолженность	17 062,8	6 692,1

Суммы недополученных процентных и комиссионных доходов по кредитам:

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Недополученные процентные и комиссионные доходы	40 462,6	23 193,7

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя мероприятия, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, в том числе по типам кредитных продуктов, по отраслям экономики, по видам валют.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена в следующем виде:

<b>По состоянию на 01.01.2013</b>	<b>Беларусь</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	352 534,0	-	-	-	352 534,0
Средства в Национальном банке	1 886 206,6	-	-	-	1 886 206,6
Средства в банках	585 162,8	225 618,1	312 200,4	1 120,3	1 124 101,6
Ценные бумаги	958 439,8	-	-	-	958 439,8
Кредиты клиентам	5 296 845,7	12,8	2 585,2	64,9	5 299 508,6
Производные финансовые активы	659 090,9	733,6	-	-	659 824,5
Долгосрочные финансовые вложения	112,5	-	35,1	-	147,6
Основные средства и нематериальные активы	336 122,8	-	-	-	336 122,8
Имущество, предназначенное для продажи	229,4	-	-	-	229,4
Прочие активы	122 775,0	499,3	2 600,5	299,5	126 174,3
<b>Итого активы</b>	<b>10 197 519,5</b>	<b>226 863,8</b>	<b>317 421,2</b>	<b>1 484,7</b>	<b>10 743 289,2</b>

<b>Обязательства и капитал</b>						
Средства Национального банка	318 794,2	-	-	-	-	318 794,2
Средства банков	94 127,0	793 332,8	670 194,8	308 368,3	1 866 022,9	
Средства клиентов	5 303 016,9	70 101,4	557 292,7	132 722,0	6 063 133,0	
Ценные бумаги, выпущенные банком	355 713,4	-	-	-	355 713,4	
Производные финансовые обязательства	-	564,0	-	-	564,0	
Прочие обязательства	129 308,3	145,9	4 012,8	366,6	133 833,6	
Уставный фонд	8 392,3	1 243 876,5	-	-	1 252 268,8	
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	
Резервный фонд	77 626,8	-	-	-	77 626,8	
Фонд переоценки статей баланса	176 490,4	-	-	-	176 490,4	
Накопленная прибыль	498 842,1	-	-	-	498 842,1	
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>6 962 311,4</b>	<b>2 108 020,6</b>	<b>1 231 500,3</b>	<b>441 456,9</b>	<b>10 743 289,2</b>	

**По состоянию на 01.01.2012**

**Активы**

	<i>Беларусь</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	322 323,7	-	-	-	322 323,7
Средства в Национальном банке	1 195 148,0	-	-	-	1 195 148,0
Средства в банках	386 581,5	24 352,9	608 627,7	1 948,6	1 021 510,7
Ценные бумаги	367 589,5	3 931,1	330 674,5	-	702 195,1
Кредиты клиентам	3 677 070,6	1 637,8	13 243,6	26,7	3 691 978,7
Производные финансовые активы	601 978,8	-	-	-	601 978,8
Долгосрочные финансовые вложения	10,8	-	35,1	-	45,9
Основные средства и нематериальные активы	202 311,5	-	-	-	202 311,5
Имущество, предназначенное для продажи	879,4	-	-	-	879,4
Прочие активы	101 516,2	377,7	325,3	0,5	102 219,7
<b>Итого активы</b>	<b>6 855 410,0</b>	<b>30 299,5</b>	<b>952 906,2</b>	<b>1 975,8</b>	<b>7 840 591,5</b>

### **Обязательства и капитал**

Средства Национального банка	315 507,3	-	-	-	315 507,3
Средства банков	5 308,6	1 216 309,5	520 413,4	397 273,4	2 139 304,9
Средства клиентов	3 838 525,8	36 272,8	287 123,3	43 124,8	4 205 046,7
Ценные бумаги, выпущенные банком	271 251,7	-	-	-	271 251,7
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	70 413,8	700,6	1 636,5	-	72 750,9
Уставный фонд	8 392,3	417 876,5	-	-	426 268,8
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-
Резервный фонд	27 564,5	-	-	-	27 564,5
Фонд переоценки статей баланса	108 595,4	-	-	-	108 595,4
Накопленная прибыль	274 301,3	-	-	-	274 301,3
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>4 919 860,7</b>	<b>1 671 159,4</b>	<b>809 173,2</b>	<b>440 398,2</b>	<b>7 840 591,5</b>

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 01.01.2013	AA	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в Национальном банке	-	-	-	-	1 886 206,6	-	1 886 206,6
Средства в банках	-	161 408,1	32 236,6	110 137,5	634 071,4	186 248,0	1 124 101,6
Ценные бумаги	-	-	-	-	604 276,4	354 163,4	958 439,8
Кредиты клиентам	-	2 562,3	-	-	-	5 296 946,3	5 299 508,6
Производные финансовые активы	-	-	-	733,6	659 090,9	-	659 824,5
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	147,6	147,6
Прочие активы	-	-	-	-	-	126 174,3	126 174,3

<b>По состоянию на 01.01.2012</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>BB</b>	<b>Ниже BB-</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>Итого</b>
Средства в Национальном банке	-	-	-	-	1 195 148,0	-	1 195 148,0
Средства в банках	50 706,1	291 111,0	271,3	16 394,6	371 064,6	291 963,1	1 021 510,7
Ценные бумаги	330 674,5	1 363,8	2 567,3	-	273 067,8	94 521,7	702 195,1
Кредиты клиентам	-	13 226,4	-	-	-	3 678 752,3	3 691 978,7
Производные финансовые активы	-	-	-	-	601 978,8	-	601 978,8
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	45,9	45,9
Прочие активы	-	-	-	-	-	102 219,7	102 219,7

Ограничение концентрации рисков осуществляется также путем соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования: максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и других нормативов. С учетом оценки кредитного риска по отдельным клиентам, Банк устанавливает индивидуальные, более жесткие лимиты максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников). Также Банк устанавливает лимиты по отдельным продуктам кредитования, отраслевые лимиты, лимиты на банки-контрагенты.

В течение 2012 года Банком соблюдались установленные лимиты ограничения кредитных рисков, за исключением нормативов, установленных Национальным банком, в отношении отдельных крупнейших контрагентов, что связано как с существенной девальвацией национальной валюты в 2011 году, так и с особенностями процесса пополнения уставного фонда Банка, в отношении которых имеется решение регулятора о неприменении к Банку каких-либо мер воздействия.

Оценка уровня кредитного риска, стресс-тестирование проводятся на регулярной основе, результаты расчетов учитываются руководством Банка при принятии управленческих решений.

### **Риск ликвидности**

Под риском ликвидности Банк понимает риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей. Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение фактической ликвидности Банка на уровне не ниже требуемой в любой момент времени для бесперебойного и своевременного проведения клиентских платежей и исполнения иных обязательств Банка.

В качестве основных факторов, влияющих на увеличение риска ликвидности, Банк

рассматривает:

- наличие большого объема краткосрочных обязательств и долгосрочных активов;
- увеличение вероятности понесения Банком потерь в результате реализации кредитного риска – увеличения доли проблемных кредитов в связи с ухудшением финансового состояния отдельных клиентов;
- потеря доверия к Банку на рынке по причине снижения уровня нормативного капитала, ухудшения финансового состояния Банка, снижения деловой репутации и имиджа Банка;
- кризис ликвидности национальной банковской системы, а также банковских систем стран, в которых находятся основные банки-контрагенты.

В Банке организована система управления риском ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений в деятельности Банка, а также принимать меры по минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за идентификацию, оценку риска, проведение стресс-тестирования, мониторинг риска, контроль соблюдения соответствующих процедур.

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь Банк оценивает риск ликвидности с использованием коэффициентного метода (оценка соблюдения Банком установленных нормативов безопасного функционирования).

Также в Банке осуществляется анализ риска ликвидности, основанный на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам по заданным временным интервалам. При этом для оценки используется информация как по фактически отраженным на балансе требованиям и обязательствам, скорректированным с учетом накопленных статистических данных и (или) экспертного суждения относительно подверженности рискам соответствующих позиций, так и по запланированным к проведению сделкам и операциям. Оценка риска дополняется построением моделей раннего прогнозирования и проведением стресс-тестирования.

Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк на постоянной основе поддерживает необходимый уровень ликвидных активов (диверсифицированные по срокам и контрагентам инструменты, которые могут быть быстро реализованы в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств), который позволяет обеспечить гарантированную работу Банка независимо от ситуаций на финансовых рынках, а также соблюдение нормативных требований Национального банка Республики Беларусь. Помимо этого Банк в полном объеме формирует фонд обязательных резервов, подлежащий депонированию в Национальном банке Республики Беларусь, величина которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

В качестве лимитов, ограничивающих степень воздействия риска ликвидности, выступают установленные Национальным банком нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, краткосрочной ликвидности, соотношение ликвидных и суммарных активов), а также внутренние ограничения, устанавливаемые органами управления Банка.

В течение 2012 года нормативы ликвидности безусловно соблюдались. По состоянию на 01.01.2013 г. и 01.01.2012 г. показатели ликвидности имели следующие значения:

<i><b>Норматив</b></i>	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
------------------------	--------------------------	--------------------------

Краткосрочная ликвидность, коэффициент	не менее 1,0	1,6	3,7
Мгновенная ликвидность, %	не менее 20	207,2	201,3
Текущая ликвидность, %	не менее 70	122,2	201,7

Соотношение ликвидных и суммарных активов, % не менее 20 31,0 39,3  
 В следующей таблице представлены финансовые обязательства Банка по срокам их погашения, оставшихся после отчетной даты. Обязательства, по которым контрагент имеет право выбора срока требования уплаты денежных средств, относятся к самому раннему временному интервалу, в котором Банку может быть предъявлено данное требование. Если Банк исполняет финансовое обязательство по предоставлению денежных средств контрагенту по частям, каждая часть относится к наиболее раннему временному интервалу, в котором Банку может быть предъявлено соответствующее требование.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2013</b>	<i><b>Менее 90 дней</b></i>	<i><b>От 91 до 180 дней</b></i>	<i><b>От 181 дня до 1 года</b></i>	<i><b>Более 1 года</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
	1 412 281,7	106 559,2	1 027 297,8	3 501 038,8	<b>6 047 177,5</b>
Средства клиентов					
Средства кредитных организаций	987 590,4	179 501,4	215 803,7	729 145,2	<b>2 112 040,7</b>
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	-	-	-	308 594,3	<b>308 594,3</b>
Прочие обязательства	210 293,6	4 399,3	1 954,4	10 210,1	<b>226 857,4</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 610 165,7</b>	<b>290 459,9</b>	<b>1 245 055,9</b>	<b>4 548 988,4</b>	<b>8 694 669,9</b>

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2012</b>	<i><b>Менее 90 дней</b></i>	<i><b>От 91 до 180 дней</b></i>	<i><b>От 181 дня до 1 года</b></i>	<i><b>Более 1 года</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
	1 133 654,1	378 596,0	410 529,3	2 303 355,8	<b>4 226 135,2</b>
Средства клиентов					
Средства кредитных организаций	692 418,5	477 891,5	340 964,4	813 347,2	<b>2 324 621,6</b>
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	-	527,9	1 435,7	308 594,2	<b>310 557,8</b>
Прочие обязательства	111 045,4	1 697,8	1 426,1	4 995,4	<b>119 164,7</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 937 118,0</b>	<b>858 713,2</b>	<b>754 355,5</b>	<b>3 430 292,6</b>	<b>6 980 479,3</b>

В следующей таблице представлена информация о величине условных обязательств Банка:

	<i>Менее 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
--	--------------------------	------------------------------	---------------------------------	---------------------	--------------

01.01.2013	781 572,5	163 053,2	52 961,3	66 569,0	<b>1 064 156,0</b>
01.01.2012	370 814,5	29 553,0	783,1	10 101,8	<b>411 252,4</b>

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все условные или договорные обязательства потребуют исполнения. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании денежных средств за прошлые периоды. Руководство считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам, Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем открытия дополнительных кредитных линий для поддержки ликвидности.

Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков, оценку возможности привлечения дополнительного финансирования в случае образования неожиданного дефицита ликвидности.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк обязан возвратить вклад (депозит) физическим лицам в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате.

### **Рыночный риск**

В состав рыночных рисков Банк включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
- оценка рыночных рисков на основе методологии Value-at-Risk;
- управление процентным риском путем установления целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, доходности/стоимости;
- процедура установления и осуществления контроля соблюдения лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

### **Процентный риск**

Процентный риск возникает при дисбалансе активов, обязательств и внебалансовых статей с фиксированной и плавающей процентной ставкой, при наличии временного разрыва в сроках пересмотра процентной ставки, при переоценке активов и обязательств, при изменениях

кривой доходности; по активам и обеспечивающим их обязательствам, имеющим одинаковые характеристики, но различные механизмы установления процентной ставки; при высокой чувствительности к изменению процентных ставок по долговым инструментам, приобретенным с целью получения дохода от перепродажи.

В качестве операций, наиболее подверженных процентному риску, рассматриваются: осуществление активных (пассивных) банковских операций с взиманием (выплатой) процентного вознаграждения без возможности пересмотра ставки Банком в одностороннем порядке, при различной базе или методе определения процентной ставки; открытие позиций по долговым инструментам с целью получения дохода от изменения справедливой стоимости.

Управление процентным риском направлено на снижение вероятности ухудшения финансового состояния Банка вследствие изменения уровня процентных ставок на рынке, и осуществляется посредством управления чистой процентной маржей Банка, выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска и принятия мер по поддержанию его на указанном уровне, определения операций Банка, наиболее подверженных воздействию процентного риска.

Банк управляет процентным риском путем четкого распределения обязанностей, установления лимитов и ограничений и контроля за их соблюдением, разработки и принятия необходимых мер по поддержанию риска на приемлемом уровне либо его минимизации.

Количественная оценка процентного риска осуществляется по нескольким направлениям. Риск изменения процентной маржи оценивается с использованием гэп-анализа. Риск изменения рыночной стоимости долгового инструмента проводится в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь о соблюдении нормативов безопасного функционирования.

В следующей таблице представлены результаты оценки процентного риска.

	<i>01.01.2013</i>	<i>01.01.2012</i>
Величина процентного риска	59 957,9	24 418,5
<i>в том числе:</i>		
риск изменения процентной ставки	18 256,7	6 170,9
риск изменения рыночной стоимости долгового инструмента	41 701,2	18 247,6
Нормативный капитал	1 962 173,6	1 109 306,3
Отношение процентного риска к нормативному капиталу, %	3,1%	2,2%

Банк на постоянной основе контролирует уровень риска и предпринимает соответствующие меры по его оптимизации, в том числе обеспечивая максимально возможное соответствие между сроками пересмотра процентной ставки по активам и обязательствам Банка.

Оценка процентного риска дополняется стресс-тестированием. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления Банка для принятия необходимых решений.

В следующей таблице представлена чувствительность чистого процентного дохода Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>
Национальная валюта	300,0	-9 856,9
Иностранный валюта	200,0	-23 370,8

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой степень влияния возможных изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанную на основании финансовых активов и финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, имеющихся по состоянию на 01.01.2013.

Результаты анализа свидетельствуют о наличии более существенной подверженности Банка влиянию процентного риска по активам и обязательствам, номинированным в иностранной валюте, по сравнению с активами и обязательствами, номинированными в национальной валюте Республики Беларусь. В указанных условиях меры по минимизации процентного риска направлены на уменьшение несоответствий между сроками пересмотра (изменения) процентных ставок по активам и обязательствам Банка.

### **Валютный риск**

Валютный риск возникает в результате наличия открытой валютной позиции, является следствием колебаний курсов иностранной валюты и имеет место в случаях несоответствия между объемами активов и обязательств Банка как в каждой иностранной валюте, так и в совокупном объеме используемых иностранных валют, и в случаях невозможности выполнения контрагентом обязательств в валюте договора. Он присущ конверсионным операциям, кредитным операциям, операциям с использованием аккредитивной формы расчетов, операциям с ценными бумагами.

Управление валютным риском направлено на сокращение финансовых потерь Банка при осуществлении конверсионных операций и обеспечение надлежащего уровня надежности и выполнение банком текущих обязательств по расчетам с контрагентами по валютным операциям.

Банк управляет валютным риском путем четкого распределения обязанностей между участниками процесса управления риском по установлению лимитов и ограничений, и контролю их соблюдения, разработке и принятию необходимых мер по поддержанию риска на приемлемом уровне либо его минимизации. В качестве ограничений используются лимиты по открытым позициям в иностранной валюте, установленные Национальным банком Республики Беларусь, а также лимиты в разрезе продуктов, структурных подразделений, установленные в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка.

Для оценки валютного риска в Банке используется методика, основанная на применении VaR-методологии. Оценка валютного риска в рамках расчета показателей достаточности нормативного капитала производится в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, formalizedными в инструкции о нормативах безопасного функционирования. В следующей таблице показаны результаты оценки валютного риска:

**01.01.2013**

**01.01.2012**

Величина валютного риска	72 470,1	4 101,8
Нормативный капитал	1 962 173,6	1 109 306,3
Отношение валютного риска к нормативному капиталу, %	3,69%	0,37%

Банк на постоянной основе контролирует уровень риска и предпринимает соответствующие меры по его оптимизации, в том числе направленные на непринятие излишних курсовых рисков.

Оценка валютного риска дополняется стресс-тестированием, которое позволяет оценить последствия от реализации маловероятных, но возможных неблагоприятных событий. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия необходимых решений.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет наиболее существенные позиции по состоянию на 01.01.2013г. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение прибыли до налогообложения или капитала, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	<i>Влияние на прибыль до налогообложения, 01.01.2013</i>		<i>Влияние на прибыль до налогообложения, 01.01.2012</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>		
USD	110,0	80 842,2	130,0	-15 381,8
EUR	110,0	5 374,4	130,0	380,9
RUB	110,0	1 047,9	130,0	2 837,0

### **Фондовый риск**

Фондовый риск возникает вследствие реакции участников рынка на ухудшение финансового состояния эмитента фондовых ценностей, изменение политической, экономической ситуации в стране эмитента, изменение ситуации на рынке (стоимость денежных средств, уровень ликвидности в банковской системе), а также по причине влияния совокупности других факторов, зависящих и независящих от эмитента. Фондовый риск возникает при осуществлении операций по открытию длинной или короткой позиции по фондовому ценности. Проявляется фондовый риск в виде негативного изменения справедливых цен на фондовые активы, по которым Банк имеет открытые позиции.

Управление фондовым риском направлено на выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска, выработку и принятие мер по минимизации воздействия риска на деятельность Банка при осуществлении операций с фондовыми ценностями.

Банк управляет фондовым риском путем четкого распределения обязанностей, установления лимитов и ограничений и контроля за их соблюдением, разработки и принятия необходимых мер по поддержанию риска на приемлемом уровне либо его минимизации.

Для оценки фондового риска в Банке используется методика, основанная на применении VaR-методологии. Оценка фондового риска в рамках расчета показателей достаточности нормативного капитала проводится в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь о соблюдении нормативов безопасного функционирования.

В следующей таблице представлены результаты оценки фондового риска.

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Величина фондового риска	0,0	629,0
Нормативный капитал	1 962 173,6	1 109 306,3
Отношение фондового риска к нормативному капиталу, %	0,00%	0,06%

Стресс-тестирование фондового риска дополняет количественную оценку и проводится в целях определения потенциального воздействия на финансовый результат по операциям на рынке ценных бумаг резких изменений цен фондовых ценностей. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия необходимых решений.

### **Товарный риск**

Под товарным риском Банк понимает вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Товарному риску подвержена в числе прочих стоимость товаров, переданных клиентами Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям.

На уровень товарного риска влияют различные факторы, наиболее существенными из которых являются: изменение цен на товары; объемы, вид и ликвидность товаров, переданных Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям с клиентами; средние сроки реализации товаров; состояние и развитие товарного рынка.

Управление товарным риском направлено на сокращение финансовых потерь Банка при осуществлении операций с товарами.

Оценка товарного риска в рамках расчета показателей достаточности нормативного капитала проводится в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, formalizedными в инструкции о нормативах безопасного функционирования. В следующей таблице представлены результаты оценки товарного риска.

	<i><b>01.01.2013</b></i>	<i><b>01.01.2012</b></i>
Величина товарного риска	41,3	158,3
Нормативный капитал	1 962 173,6	1 109 306,3
Отношение товарного риска к нормативному капиталу, %	0,00%	0,01%

Стресс-тестирование товарного риска дополняет оценку и проводится в целях оценки потенциального воздействия на финансовый результат резких изменений цен на товары. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия необходимых решений.

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли к возможным изменениям в стоимости товаров, включенных в портфель Банка, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

	<i>Уменьшение цен на товары, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Товары	30,0	-68,8

## **Операционный риск**

На всех этапах своей деятельности, Банк подвержен воздействию операционного риска, под которым понимается риск возникновения потерь в результате несоответствия установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемого Банком программного обеспечения и систем, а также в результате действия внешних источников.

В целях сбора информации о случаях реализации операционного риска в Банке ведется соответствующая база данных. В ней отражаются сведения о характере и размерах операционных потерь в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях проведения анализа состояния операционного риска и принятия верных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска. В настоящий момент для включения в расчет достаточности нормативного капитала количественная оценка операционного риска осуществляется с использованием базового индикативного подхода, утвержденного к использованию Национальным банком Республики Беларусь. Банк на ежеквартальной основе представляет Национальному банку Республики Беларусь информацию о фактах реализации операционного риска, потери по которым превышают установленную пороговую величину.

В рамках применения проактивных методов управления операционным риском в Банке ведется реестр операционных рисков, а также используется система ключевых индикаторов операционного риска.

Потери от реализации операционного риска могут выражаться не только в виде денежных убытков, но и в виде негативного влияния на репутацию Банка или снижения эффективности труда сотрудников Банка. Объективно отсутствует возможность полного устранения операционных рисков. В качестве приоритетной цели Банк выделяет стремление расширить сферу идентифицированного и управляемого операционного риска. Реализуется это на базе развития системы внутреннего контроля, путем установления лимитов и ограничений, страхования рисков, развития системы процессного управления в банке, а также посредством передачи части рисков сторонним организациям. Система внутреннего контроля предусматривает эффективное распределение должностных обязанностей и прав доступа к документам и иной информации, наличие процедур утверждения, сверки, и оценки, включая внутренний аудит, а также развитие системы повышения квалификации персонала.

Для оценки устойчивости к реализации редких, но вероятных, катастрофических событий Банк проводит регулярное стресс-тестирование операционного риска. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия управленческих решений.

### **38. События после отчетной даты**

При составлении годового отчета проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь №201 от 25.06.2004.

#### **КОРРЕКТИРОВКА БАЛАНСА ЗА 2012Г.**

<b>Номер балансового счета</b>	<b>Остаток за 31.12.2012</b>	<b>Остаток в годовом отчете</b>	<b>Сумма отклонений</b>
<b>Активы:</b>			
2471	1 038,0	1 031,5	(6,5)
2475	6 877,8	6 876,2	(1,6)
2491	186,6	175,8	(10,8)
2495	702,9	700,9	(2,0)
5510	137 974,9	191 416,5	53 441,6
5521	61 599,5	66 161,1	4 561,6
5522	12 438,8	13 785,8	1 347,0
5529	87 489,9	100 278,9	12 789,0
5531	19 535,8	27 159,4	7 623,6
5562	7 606,2	7 409,3	(196,9)
5580	566,1	736,2	170,1
5600	7 879,9	7 718,9	(161,0)
6474	15 026,9	15 003,0	(23,9)
6530	3 326,0	2 063,9	(1 262,1)
6540	17 702,5	17 702,4	(0,1)
6570	4 403,8	4 139,6	(264,2)
6701	372,8	369,8	(3,0)
6709	25,8	47,1	21,3
<b>Итого активы:</b>			<b>78 022,1</b>
<b>Обязательства и капитал:</b>			
1921	300,7	310,7	10,0
5592	63 084,0	75 390,2	12 306,2
5593	194,8	215,7	20,9
6213	9 842,0	11 113,9	1 271,9
6601	54 721,4	53 358,6	(1 362,8)
6630	104,5	3 216,9	3 112,4
7370	346 098,0	341 352,8	(4 745,2)
7390	108 725,0	176 133,7	67 408,7
<b>Итого обязательства и капитал:</b>			<b>78 022,1</b>

**КОРРЕКТИРОВКА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА 2012Г.**

<b>Номер балансового счета</b>	<b>Остаток за 31.12.2012</b>	<b>Остаток в годовом отчете</b>	<b>Сумма отклонений</b>
8110	7 396,7	7 393,7	(3,0)
8191	6 735,4	6 764,8	29,4
9099	2 724,7	2 745,6	20,9
9131	17 353,0	17 384,9	31,9
9199	35 007,5	35 449,7	442,2
9252	812,9	819,9	7,0
9253	1 947,1	2 006,1	59,0
9255	17 710,9	17 978,3	267,4
9270	133,9	140,5	6,6
9271	520,8	533,2	12,4
9299	6 878,2	8 195,8	1 317,6
9301	82 723,3	83 716,3	993,0
9311	1 375,6	1 461,2	85,6
9312	12 188,8	12 198,9	10,1
9313	4 673,1	4 675,4	2,3
9314	4 654,3	5 097,6	443,3
9319	2 206,5	2 375,7	169,2
9321	2 437,0	2 536,1	99,1
9322	230,2	252,2	22,0
9324	3 035,3	3 213,3	178,0
9329	8 592,6	8 638,0	45,4
9330	37 193,4	37 478,3	284,9
9337	7 853,2	7 854,6	1,4
9391	1 966,9	2 099,5	132,6
9392	1 582,1	1 576,2	(5,9)
9394	4 440,1	4 631,3	191,2
9395	9 700,1	10 133,7	433,6
9396	809,1	814,9	5,8
9397	10 994,3	11 043,9	49,6
9399	6 735,2	7 558,8	823,6
9410	22 518,7	22 528,7	10,0
9600	49 544,5	48 176,3	(1 368,2)

Причиной расхождения статей баланса на конец отчетного года и годового баланса послужила корректировка прибыли на суммы доходов и расходов отчетного года, проведение переоценки основных средств, отраженных оборотами текущего года, исправление ошибок. В результате прибыль отчетного года с учетом корректировок составила 341 352,8 млн. руб.

Сальдо балансовых счетов соответствуют их характеристике согласно Инструкции по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. №283.

## **39. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Общим собранием акционеров в 2012 году утверждена Программа стратегического развития ОАО «Белгазпромбанк» на 2012-2015 годы. При этом Советом директоров банка было принято решение о доработке и представлении новой версии Программы на период 2013-2016 годы с уточнением динамики развития банка с учетом развития макроэкономической ситуации. Новый документ носит название Стратегический план развития банка на 2013-2016 годы.

Наращивание собственного капитала и привлеченных средств открыли новые возможности по более полному удовлетворению потребностей клиентов в финансировании, использованию кредитования в качестве мотивирующего продукта для привлечения на обслуживание клиентов других банков, качественного и количественного роста предоставляемых кредитов.

В новом плановом периоде продолжены традиции укрепления сотрудничества с предприятиями топливно-энергетического комплекса (ТЭК), развивается работа с негосударственным сектором экономики, сохранена и получает дальнейшее развитие работа с малым и среднем бизнесом.

Широкий спектр предоставляемых услуг, соответствующих потребностям клиентов и сложившимся тенденциям развития экономики, индивидуальный подход и внедрение инновационных банковских технологий для обеспечения надежного и качественного обслуживания, активное сотрудничество с международными финансовыми организациями служат фундаментом для дальнейшего увеличения доли банка на рынке, расширения его ресурсной базы.

Достижение поставленных в Стратегическом плане развития целей позволит банку развить бизнес принципиально иного масштаба и эффективности. Совершенствуя свою деятельность и положив в основу диверсификацию бизнеса, банк обеспечит статус крупного универсального, многопрофильного финансового института.

Корпоративный бизнес будет сосредоточен на индивидуальном, персональном обслуживании крупных корпоративных клиентов. Предприятия Группы Газпром в Республике Беларусь останутся приоритетным сегментом обслуживания крупного бизнеса.

Деятельность розничного бизнес-направления приобретет глобальный характер. Физическим и малым юридическим лицам будут оказываться высокотехнологичные услуги по единому стандарту с преодолением географических и языковых границ.

Область инвестиционно-банковского бизнеса будет развита банком за счет встраивания в мировую финансовую систему с реализацией всего спектра операций, выполняющихся на международных рынках.

Переход к более активной клиентоориентированной модели позволит банку существенно изменить многие элементы своей работы, особенно в части совершенствования технологий продаж и обслуживания всех групп клиентов, выстраиванию более качественных взаимоотношений, основанных на знании потребностей клиента и максимальном их удовлетворении на высоком качественном уровне.

Банк повысит свою рыночную капитализацию и инвестиционную привлекательность за счет существенного роста прибыли, повышения лояльности клиентов и инвесторов, улучшения системы управления бизнесом, укрепления деловой репутации.

Достоверность годового отчета ОАО «Белгазпромбанк» подтверждена аудиторами АООО «Аудитэл».

Председатель правления

В.Д. Бабарико

Главный бухгалтер

Т.М. Пивовар

