

Отчет об изменениях в капитале

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2012	180,933	(82,000)	98,933
Убыток за отчетный год (пересчитано, Примечание 6)	-	(14,425)	(14,425)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупный убыток за год	-	(14,425)	(14,425)
Остаток на 31 декабря 2013	180,933	(96,425)	84,508
Чистая прибыль за год	-	14,928	14,928
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупная прибыль за год	-	14,928	14,928
Остаток на 31 декабря 2014	180,933	(81,497)	99,436

Отчет о движении денежных средств

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года)

Примечание	2014	2013
Операционная деятельность		
Прибыль до налогообложения и отражения прибыли / (убытка) по чистой монетарной позиции	32,309	348
Амортизация	11 1,273	1,196
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	11
Резервы под обесценение финансовых активов	8,9 (16,162)	11,657
Резерв на оплату отпусков	-	(190)
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-
Нереализованные курсовые разницы	(18,966)	(13,571)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	-
Отражение финансовых инструментов по амортизированной стоимости	(1,348)	(2,200)
Начисленные процентные и комиссионные доходы	(1,308)	3,171
Движение денежных и приравненных к ним средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(4,202)	422
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Кредиты клиентам	26,319	(48,492)
Средства в финансовых организациях	56,521	(8,054)
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	175	(132)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(17,046)	1,154
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	-	25,201
Прочие активы	(376)	1,389
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства финансовых организаций	(55,781)	20,751
Средства клиентов	(19,710)	15,828
Прочие обязательства	331	(71)
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до налогообложения	(13,769)	7,996
Налоги на прибыль уплаченные	(5,871)	(542)
Чистые денежные и приравненные к ним средства от операционной деятельности	(19,640)	7,454
Инвестиционная деятельность		
Выручка от реализации основных средств	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11 (387)	(552)
Чистые денежные и приравненные к ним средства от инвестиционной деятельности	(387)	(552)
Финансовая деятельность		
Субординированные займы	-	(13,479)
Чистые денежные и приравненные к ним средства от финансовой деятельности	-	(13,479)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(20,027)	(6,577)
Влияние курсовых разниц на денежные и приравненные к ним средства	2,876	3,506
Влияние инфляции на денежные и приравненные к ним средства	(4,856)	(4,914)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	7 34,793	42,777
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	7 12,786	34,793

От имени руководства Банка:

Председатель Правления
Гарькавий В.В.

Главный бухгалтер
Кислюк Л.И.

г. Минск
12 июня 2015 года

Лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности № 32 от 06.05.2013.
УНП 807000227

Обязанности аудиторской организации

Мы несем ответственность за выраженное нами аудиторское мнение о достоверности финансовой отчетности, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, которые обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной финансовой отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры, направленные на получение аудиторских доказательств, подтверждающих значения показателей финансовой отчетности ЗАО «Н.Е.Б. Банк», а также другую раскрытую в ней информацию. Выбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения финансовой отчетности в результате ошибки или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения финансовой отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ЗАО «Н.Е.Б. Банк», необходимая для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы. Аудит также включал оценку применяемой учетной политики, обоснованности учетных оценок и общего содержания финансовой отчетности ЗАО «Н.Е.Б. Банк».

Мы полагаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.

Мнение аудиторов

По нашему мнению финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Н.Е.Б. Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся этой датой, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Пояснительные разделы, привлекающие внимание к аспекту

1. Не делая оговорки, мы обращаем внимание на факт несоблюдения Банком норматива минимального нормативного капитала для действующего банка. Этот факт наряду с другими обстоятельствами, изложенными в примечании 27(г) к финансовой отчетности, при отсутствии действий со стороны акционеров Банка, может повлечь под сомнение способность ЗАО «Н.Е.Б. Банк» продолжить непрерывную деятельность в течение ближайших 12 месяцев, следующих за отчетным периодом;
2. Не делая оговорки, мы обращаем внимание на факт переклассификации сравнительной информации за прошлый отчетный период, изложенный в примечании 6 к финансовой отчетности.

Александр Шкодин
Директор,
Управляющий партнер ООО «БДО»
Минск, Беларусь
12 июня 2015 года

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 1 июля 2015 г.**

(в миллионах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	01.07.2015	01.07.2014
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
2	Денежные средства	1101	891	1 409
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	1 963	576
5	Средства в банках	1104	22 296	20 555
6	Ценные бумаги	1105	52 891	43 818
7	Кредиты клиентам	1106	65 518	80 026
8	Производные финансовые активы	1107	-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	18 901	17 788
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	-	-
12	Отложенные налоговые активы	1111	-	-
13	Прочие активы	1112	3 091	581
14	ИТОГО активы	11	165 551	164 753
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
16	Средства Национального банка	1201	-	-
17	Средства банков	1202	63 153	61 615
18	Средства клиентов	1203	175	409
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	-	-
20	Производные финансовые обязательства	1205	-	-
21	Отложенные налоговые обязательства	1206	-	-
22	Прочие обязательства	1207	834	4 970
23	ВСЕГО обязательства	120	64 162	66 994
24	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
25	Уставный фонд	1211	46 710	46 710
26	Эмиссионный доход	1212	-	-
27	Резервный фонд	1213	36 009	13 861
28	Фонды переоценки статей баланса	1214	14 567	13 260
29	Накопленная прибыль	1215	4 103	23 928
30	ВСЕГО собственный капитал	121	101 389	97 759
31	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12	165 551	164 753

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
на 1 июля 2015 г.**

(в миллионах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	01.07.2015	01.07.2014
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	2011	7 226	7 726
2	Процентные расходы	2012	186	1 622
3	Чистые процентные доходы	201	7 040	6 104
4	Комиссионные доходы	2021	22	81
5	Комиссионные расходы	2022	96	245
6	Чистые комиссионные доходы	202	(74)	(164)
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	-	-
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	20 785	6 251
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	14 461	(24 178)
12	Прочие доходы	208	1 272	611
13	Операционные расходы	209	9 608	7 411
14	Прочие расходы	210	3	1
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	4 951	29 018
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	857	5 090
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	4 094	23 928

Председатель Правления:  В.В. Гарькавий

Главный бухгалтер:  Л.И. Кислюк

Дата подписания: 06 июля 2015 года

Лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности № 32 от 06.05.2013.
УНП 807000227