

ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

Аудиторское заключение и
годовая индивидуальная
бухгалтерская (финансовая) отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года,
составленная в соответствии
с требованиями законодательства
Республики Беларусь

Март 2021

СОДЕРЖАНИЕ:

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Бухгалтерский баланс на 01 января 2021 года	8
Отчет о прибылях и убытках за 2020 год	9
Отчет об изменении собственного капитала за 2020 год	10
Отчет о движении денежных средств за 2020 год	13
Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь за 2020 год	15
Форма 2801. Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками	44
Форма 2807. Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, на 01.01.2021	52

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному совету,
Правлению ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»,
Национальному банку Республики Беларусь

Исх. номер: 04-05/21

Дата: 1 марта 2021 года

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (сокращенное наименование — ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»)

Место нахождения: Республика Беларусь, 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, д. 20/11, 13 этаж

Сведения о государственной регистрации: ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 27 ноября 2015 года, регистрационный номер 807000255.

УНП: 807000255

Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», состоящей из:

- ▶ Бухгалтерского баланса на 1 января 2021 года;
- ▶ Отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за 2020 год;
- ▶ Примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» на 1 января 2021 года, а также финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Согласно требованиям законодательства нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу и нормы профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении, отсутствуют.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения.

Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности мы используем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на всех этапах планирования и проведения аудита. Мы также:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (окончание)

- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В соответствии с пунктом 14 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 № 172 (с учетом дополнений и изменений) «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь» (далее – «Инструкция № 172») в наши обязанности также входит оценка методики расчетов и достоверности информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине леввереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками» и 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе», составленные ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» и представленные на 1 января 2021 года.

Заключение по отдельным проверяемым вопросам (окончание)

Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ». В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности указанных форм пруденциальной отчетности.

По нашему мнению, вышеназванные формы пруденциальной отчетности на 1 января 2021 года составлены ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с требованиями Инструкции № 172.

Руководитель задания. Директор/
Управляющий партнер
BDO в Беларуси

Руководитель аудиторской группы.
Аудитор



А.Н. Шкодин
(квалификационный аттестат
аудитора № 0000657 от
10 марта 2003 года, рег. № 650)

Е.Ю. Сергиенко
(свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям
для осуществления аудиторской
деятельности в банковской
системе № 116 от 03 октября
2019 года; квалификационный
аттестат аудитора № 0002425 от
13 декабря 2017 года, рег.
№ 2166)

Дата аудиторского заключения: 1 марта 2021 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 1 марта 2021 года

Должность, Ф.И.О.

Председатель Правления
А.Т. Тарасов

Подпись

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование: ООО «БДО»

Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7

Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013

УНП: 190241132

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 01 января 2021 года

Закрытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "ИНКАСС.ЭКСПЕРТ"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2020 год	2019 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	5.1	93 148	97 536
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	5.2	13 871	7
5	Средства в банках	1104	5.3	249	2 595
6	Ценные бумаги	1105		-	-
7	Кредиты клиентам	1106	5.4	-	1
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.5	5 339	3 787
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	5.6	4 971	5 118
15	ИТОГО активы	11		117 578	109 044
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202	5.7	102 478	96 985
19	Средства клиентов	1203	5.8	964	971
20	Ценные бумаги банка	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	5.9	2 311	1 932
24	ВСЕГО обязательства	120		105 753	99 888
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	6.1	3 711	3 711
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	6.2	405	249
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	6.3	7 709	5 196
31	ВСЕГО собственный капитал	121		11 825	9 156
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		117 578	109 044

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания 21.01.2021



Э.Г.Гонтарь

Е.М.Грибанова

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2020 год

Закрытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "ИНКАСС.ЭКСПЕРТ"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2020 год	2019 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		508	279
2	Процентные расходы	2012		622	384
3	Чистые процентные доходы	201	4.1	(114)	(105)
4	Комиссионные доходы	2021		9 457	4 397
5	Комиссионные расходы	2022		2 889	1 846
6	Чистые комиссионные доходы	202	4.2	6 568	2 551
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	4.3	(34)	(6)
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	4.4	(11)	12
12	Прочие доходы	208	4.5	33 913	34 891
13	Операционные расходы	209	4.6	35 630	31 905
14	Прочие расходы	210	4.7	551	621
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		4 163	4 793
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	4.8	1 494	1 688
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	6.3	2 669	3 105
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию		7	266.9234	310.5061
20	Разводненная прибыль на простую акцию			-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания 21.01.2021

Э.Г.Гонтарь

Е.М.Грибанова

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2020 год

Закрытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "ИНКАСС.ЭКСПЕРТ"
(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 20 19 г.	3011	3 711	–	192	2 148	–	6 051
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	–	–	–	–	–	–
2	Изменения статей собственного капитала	3012	–	–	57	3 048	–	3 105
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	3 105	–	3 105
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	–	x	57	(57)	x	–
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	–	–	–	–	x	–
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	–	–	x	x	x	–
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	–	x	–
2.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	–	x	x	x	x	–
2.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	–	–	x	–
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	–	–	–	–	–	–
2.9	прочие изменения	30126	–	–	–	–	–	–
3	Остаток на 1 января 20 20 г.	3013	3 711	–	249	5 196	–	9 156



Окончание таблицы

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 20 20 г.	3011	3 711	-	249	5 196	-	9 156
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	156	2 513	-	2 669
	В том числе:							
5.1	совокупный доход	30121	x	x	x	2 669	-	2 669
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	156	(156)	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	-	x	-
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	-	x	-
5.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	-	-	-
5.9	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 20 21 г.	3013	3 711	-	405	7 709	-	11 825

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания

21.01.2021

Э.Г. Гонтарь

Е.М. Грибанова

СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2020 год

Закрытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "ИНКАСС.ЭКСПЕРТ"
(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2020 год	2019 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211	6.3	2 669	3 105
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		—	—
2.1	В том числе: переоценка основных средств и прочего имущества	3012121		—	—
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		—	—
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		—	—
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		—	—
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		—	—
3	ИТОГО совокупный доход	30121		2 669	3 105

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания

21.01.2021

 Э.Г. Гонтарь

 Е.М. Грибанова

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2020 год

Закрытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "ИНКАСС.ЭКСПЕРТ"
(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2020 год	2019 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100	-	509	278
3	Уплаченные процентные расходы	70101	-	(625)	(388)
4	Полученные комиссионные доходы	70102	-	8 612	4 376
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103	-	(2 796)	(1 833)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104	-	-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	-	-	-
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106	-	4	(1)
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	-	-	-
10	Прочие полученные доходы	70108	-	34 575	33 549
11	Прочие уплаченные расходы	70109	-	(34 316)	(31 091)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110	-	(1 549)	(1 463)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701	-	4 414	3 427
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200	-	-	-
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201	-	2 563	(2 345)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202	-	-	-
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203	-	-	-
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204	-	-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	-	1 481	(649)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702	-	4 044	(2 994)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300	-	-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301	-	(6 043)	18 321
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302	-	-	-
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70303	-	-	-
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304	-	-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305	-	183	15 098
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703	-	(5 860)	33 419
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70	-	2 598	33 852

29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100	-	(3 059)	(2 014)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101	-	(9)	-
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102	-	-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103	-	-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104	-	-	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105	-	-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71	-	(3 068)	(2 014)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100	-	-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101	-	-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102	-	-	-
41	Выплата дивидендов	72103	-	-	-
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104	-	-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72	-	-	-
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73	9	9 936	(192)
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74	-	9 466	31 646
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	9	x	97 569
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	9	107 035	x

Председатель Правления

Э.Г. Гонгарь

Главный бухгалтер

Е.М. Грибанова

Дата подписания

21.01.2021

ПРИМЕЧАНИЯ

к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь за 2020 год.

1. Краткая информация

Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее - НКФО) зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 27 ноября 2015 г., регистрационный номер 707.

Сокращенное наименование: ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 807000255.

Юридический адрес НКФО: ул.Ольшевского, 20/11 13 эт., 220073, г.Минск, Республика Беларусь.

Форма собственности НКФО: частная.

На 1 января акции, находящиеся в обращении, были в собственности следующих акционеров:

Акционер, резидентство	Доля в Уставном фонде
ОАО «БПС-Сбербанк», Республика Беларусь	99,99 %
ЗАО «Сервис Деск», Республика Беларусь	0,01 %

НКФО осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности № 34 от 27.08.2020 (взамен лицензии № 34 от 26.02.2019), выданной Национальным банком Республики Беларусь.

НКФО на основании лицензии имеет право на осуществление следующих банковских операций:

-расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

-валютно-обменные операции;

-купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

-инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

-предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

-перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

По состоянию на 01.01.2021 НКФО имеет 16 кассово-инкассаторских центров, в том числе 1 в г. Минске, 5 в областных городах и 10 в крупных городах страны. Среднесписочная численность работников за 2020 год составляет 945 человек, фактическая численность на 01.01.2021 – 924 человека.

2. Подходы к составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

НКФО в своей деятельности руководствуется Банковским кодексом Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, другим законодательством Республики Беларусь.

Бухгалтерский учет НКФО осуществляется в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими бухгалтерский учет, другим законодательством Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности, Учетной политикой НКФО.

Для ведения бухгалтерского учета в НКФО используется программный технический комплекс «Интегрированная банковская система «SC-Bank NT», обеспечивающий хронологическое и полное отражение всех операций в регистрах аналитического и синтетического учета в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая финансовая отчетность) составлена в соответствии с требованиями национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО), Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 и представляется в следующем составе:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменении собственного капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- примечания к годовой финансовой отчетности.

Дата утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску – 21.01.2021.

Годовая финансовая отчетность сопровождается аудиторским заключением, которое подтверждает ее достоверность.

Годовая финансовая отчетность НКФО, подтвержденная аудиторской организацией, публикуется в официальных республиканских печатных средствах массовой информации и размещается на сайте НКФО.

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

Бухгалтерский баланс составлен исходя из официальных курсов белорусского рубля к соответствующим иностранным валютам, установленных Национальным банком Республики Беларусь на последний календарный день отчетного года.

Годовая финансовая отчетность составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах (далее – тыс. руб.). Образовавшийся при формировании (расчете) соответствующей статьи отчета о прибылях и убытках отрицательный результат показан в скобках.

Активы и пассивы баланса уменьшены на сумму резервов на покрытие возможных убытков, созданных в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и на сумму начисленной амортизации.

Для обеспечения своевременной и качественной подготовки годовой финансовой отчетности в конце отчетного года НКФО проведена следующая подготовительная работа:

- выполнена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета. Расхождений не установлено;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к отчетному году;
- проведена работа по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, сумм до выяснения;
- осуществлена инвентаризация активов и обязательств. Недостач/излишков не выявлено;

- проведена инвентаризация денежных средств. Фактическое наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета;

- проведена сверка данных бухгалтерского учета с данными документов, явившихся основанием для отражения находящихся в пути активов в бухгалтерском учете. Расхождений не установлено. В первый рабочий день года были получены подтверждения о доставке активов по назначению, суммы были отражены в бухгалтерском учете;

- проведен тест на обесценение запасов, обесценение не выявлено;

- проведен тест на обесценение основных средств и нематериальных активов, критериев обесценения не выявлено;

- переоценка основных средств не проводилась.

В 2020 году изменений в бухгалтерских оценках не производилось, существенных ошибок предшествующих периодов, раскрываемых в финансовой отчетности согласно требованиям Национального стандарта финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8), утвержденных постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 298, не выявлено.

При составлении годового отчета применен Национальный стандарт финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты». НКФО учтены события после отчетной даты путем отражения в годовой финансовой отчетности соответствующих корректировок в бухгалтерском учете оборотами текущего года. Таблицы корректировок изложены ниже.

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (форма 1)

тыс. руб.

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождени й	Причины
1	2	3	4	5
5600	503	416	(87)	Списание стоимости запасов, израсходованных в декабре 2020
6501	2	1	(1)	Отнесение на расходы госпошлины
6503	562	7	(555)	Принят к вычету и частично отнесен на увеличение стоимости услуг налог на добавленную стоимость
6530	271	168	(103)	Уменьшение дебиторской задолженности поставщиков
6602	318	241	(77)	Уменьшение налога на прибыль
6603	1 424	954	(470)	Принят к вычету налог на добавленную стоимость
6630	-	191	191	Начислены расчеты с поставщиками и подрядчиками
6709	789	846	57	Доначисление доходов за кассовое обслуживание, покупку, продажу денежной наличности с банками-партнерами
6717	2 460	2 547	87	Доначисление доходов по перевозке и инкассации
6719	543	565	22	Доначисление прочих банковских доходов
6800	-	8	8	Начисление комиссионных расходов за открытие и ведение банковских счетов
7370/7361	2900	2669	(231)	Уменьшение прибыли отчетного года

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

тыс. руб.

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
8191	5 926	5 965	39	Доначисление комиссионных доходов за расчетное и (или) кассовое обслуживание других банков
8192	3 330	3 348	18	Доначисление комиссионных доходов по операциям подкрепления наличными денежными средствами
8271	12 666	12 697	31	Доначисление доходов по перевозке
8272	14 755	14 812	57	Доначисление доходов по инкассации
8299	6 236	6 259	23	Доначисление прочих банковских доходов
9101	171	179	8	Доначисление комиссионных расходов за открытие и ведение банковских счетов
9199	821	905	84	Доначисление комиссионных расходов
9270	9	10	1	Доначисление расходов по доставке документов
9271	510	541	31	Доначисление расходов по перевозке
9309	771	776	5	Увеличение расходов на содержание персонала
9311	46	48	2	Увеличение расходов на ремонт
9313	543	544	1	Увеличение расходов на охрану
9314	277	285	8	Увеличение коммунальных расходов
9319	178	183	5	Увеличение коммунальных расходов
9321	178	199	21	Увеличение расходов на ремонт
9323	514	547	33	Списание стоимости запасов, израсходованных в декабре 2019
9324	2 043	2 187	144	Увеличение расходов на содержание транспорта
9337	5 834	5 921	87	Начисление налога на добавленную стоимость
9353	24	25	1	Доначисление расходов от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества
9371	69	71	2	Увеличение расходов по информационным услугам
9374	130	140	10	Увеличение расходов по услугам АСМБР
9394	63	67	4	Увеличение расходов по услугам связи
9395	-	11	11	Увеличение расходов на рекламу
9397	494	510	16	Увеличение расходов на приобретение и сопровождение программного обеспечения
9399	299	301	2	Увеличение прочих операционных расходов
9600	1 571	1 494	(77)	Уменьшение начисленного налога на прибыль

3. Существенные элементы учетной политики

Учетная политика НКФО определяет совокупность принятых способов ведения бухгалтерского учета и представляет собой систему непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении имущества и обязательств НКФО методом ее двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

НКФО ведет бухгалтерский учет и отчетность основываясь на принципах непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности.

НКФО ведет бухгалтерский учет, основанный на принципах, соответствующих международным стандартам, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь:

- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции;
- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного периода;
- раздельное отражение доходов и расходов;
- раздельное отражение операций в разрезе контрагентов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- учет активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Изменения в учетной политике

В течение отчетного года в Учетную политику НКФО вносились дополнения в части определения порядка округления при расчете средней себестоимости списания в составе запасов горюче-смазочных материалов, определения средней себестоимости мерного слитка драгоценных камней, памятных монет. Дополнения не изменили способ ведения бухгалтерского учета, привели к повышению правдивости и уместности содержащейся в отчетности информации.

Основные средства

Порядок отнесения активов к основным средствам, их состав регулируются Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708 (далее – НСФО 16 «Основные средства»), иными актами законодательства и локальными правовыми актами НКФО.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Сроки полезного использования и нормативные сроки службы объектов основных средств устанавливаются комиссией НКФО на основании нормативных сроков службы основных средств, установленных постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161, и диапазонов сроков полезного использования амортизируемого имущества, установленных Инструкцией о порядке начисления амортизации.

Амортизация по объектам основных средств начисляется линейным способом в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденным постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 №37/18/6. Амортизация основных средств начисляется с целью переноса стоимости активов на расходы в течение срока их полезного использования. Ввод в эксплуатацию основных средств, их списание, проведение амортизационной политики производит постоянно действующая комиссия по вводу в эксплуатацию, модернизации, оценке, выбытию основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, проведению амортизационной политики, упорядочению работы с драгметаллами.

Нематериальные активы

Отнесение активов к нематериальным активам, их состав, признание и оценка при первоначальном признании и в последующем прекращение признания нематериальных активов в бухгалтерском учете, осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25, иными актами законодательства.

Нематериальные активы признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются по данным, указанным в лицензиях, свидетельствах, договорах и других документах на приобретение. При отсутствии в данных документах указания на срок использования он устанавливается по решению комиссии.

Порядок начисления амортизации, определения нормативных сроков службы, сроков полезного использования нематериальных активов производится аналогично порядку, применяемому для основных средств.

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операции движения нематериальных активов осуществляется в соответствии требованиями нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь и других актов законодательства.

Запасы

Порядок отнесения активов к запасам, их состав, признание, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение признания запасов в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741 (далее – НСФО 2), иными актами законодательства.

В составе запасов признаются активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг или используемые для управленческих нужд НКФО:

основные и вспомогательные материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия, горюче-смазочные материалы, запасные части, тара, канцелярские товары, типографская продукция, включая визитки, бланки, одноразовый пломбирующий материал, штампы, датеры, оснастки, моющие средства и пр. (далее - материалы);

инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, стоимость которых не превышает 400 (Четыреста) белорусских рублей без НДС, а также сменное оборудование, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь, бронезилеты, посуда, кухонный и столовый инвентарь и принадлежности, временные (нетитульные) сооружения и приспособления и т.п. (далее - предметы в составе средств в обороте);

незавершенное производство;

готовая продукция;

товары.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

При отпуске запасов в эксплуатацию или при их ином выбытии оценка запасов производится по себестоимости каждой единицы, за исключением горюче-смазочных материалов, выбытие которых осуществляется по средней себестоимости.

Стоимость запасов признается в качестве расходов в следующем порядке:

Стоимость средств индивидуальной защиты, специальной, форменной, одежды и обуви – ежемесячно, линейным способом, пропорционально сроку использования начиная с месяца ввода в эксплуатацию не позднее последнего рабочего дня месяца.

Стоимость бронежилетов – в размере 50% стоимости по мере передачи в эксплуатацию и 50% по мере выбытия.

Стоимость остальных запасов признается в качестве расходов в размере 100 процентов стоимости по мере отпуска в эксплуатацию, иного выбытия.

Пересчет иностранных валют

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте, в том числе курсовых разниц, возникающих при переоценке денежных статей, осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297, и Инструкции по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 № 398.

Курсовые разницы, образовавшиеся в результате округлений при переоценке денежных статей, относятся на счета по учету доходов или расходов один раз в месяц – в последний рабочий день отчетного периода (месяца).

Признание доходов и расходов

Классификация, применение принципа начисления доходов и расходов НКФО, и порядок их признания осуществляются в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125, Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь, утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506.

Доходы и расходы, возникающие в результате операций, совершаемых НКФО, определяются исходя из условий договоров и (или) требований законодательства. Каждый вид дохода и расхода признается отдельно, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Резервы

НКФО осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 и локальным правовым актом НКФО.

Бухгалтерский учет формирования и использования резервов производится в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.05.2011 № 176.

Исчисление и уплата налогов

Исчисление и уплата налогов осуществляется в соответствии с актами налогового законодательства.

В соответствии с НСФО 12 «Налоги на прибыль» НКФО раскрывает информацию по текущему налогу на прибыль.

Сумма налога на прибыль по итогам отчетного периода исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета и (или) на иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.

4. Пояснения к отчету о прибылях и убытках

4.1. Чистые процентные доходы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
2011	Процентные доходы по операциям с банками	508	279
2012	Процентные расходы по операциям с банками	622	384
201	Всего	(114)	(105)

4.2. Чистые комиссионные доходы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
2021	Комиссионные доходы по операциям с банками по операциям с денежной наличностью	9 457	4 397
2022	Комиссионные расходы за открытие и ведение корреспондентских счетов по операциям подкрепления наличных денежных средств	2 889	1 846
20221		179	225
20222		2 683	1 590
20223	комиссионные расходы по прочим операциям	27	31
202	Всего	6 568	2 551

4.3. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Финансовый результат от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
2051	Доходы по операциям с иностранной валютой	14	6
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	48	12
205	Всего	(34)	(6)

Курсовые разницы, образовавшиеся в результате:

- округлений при переоценке денежных статей;

- осуществления корректировок по балансовым счетам по учету доходов или расходов по ранее проведенным операциям в иностранной валюте, возникающие между официальным курсом на дату проведения корректировок и на дату первоначального отражения операций в бухгалтерском учете

относятся на балансовые счета по учету доходов или расходов.

Курсовая разница, включенная в доходы или расходы за 2020 год, в финансовой отчетности учитывается по символу 205 «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» Отчета о прибыли и убытках за 2020 год. Влияние курсовой разницы, включенной в доходы или расходы за 2020 год, отсутствует (менее 1 рубля).

4.4. Чистые отчисления в резервы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	401	170
2072	Уменьшение резервов по покрытие возможных убытков	412	158
207	Всего	(11)	12

Движение резерва по активам, подверженным кредитному риску, в течение 2020 года представлено ниже в таблице.

тыс. руб.

Наименование актива, подверженного кредитному риску	Сумма актива на 01.01.2021	Остаток резерва на 01.01.2020	Создание резерва	Использование для списания безнадежной задолженности	Уменьшение резерва	Остаток резерва на 01.01.2021
1. Средства в банках в том числе	249	13	394	-	407	-
1.1. корреспондентские счета в банках резидентах	16	-	-	-	-	-
1.2. межбанковские депозиты в банках резидентах	15	13	394	-	407	-
1.3 иные активы	218	-	-	-	-	-
2. Дебиторская задолженность	-	2	3	-	5	-
3 Средства по операциям с клиентами	20	-	4	4	-	-
Всего	269	15	401	4	412	-

4.5. Прочие доходы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
2081	Доходы по перевозке и инкассации денежной наличности	27 509	25 184
2082	Прочие банковские доходы	6 259	9 655
2083	Прочие операционные доходы	145	52
208	Всего	33 913	34 891

Прочие банковские доходы включают в себя, в том числе, доходы за предоставленные услуги технического мониторинга, за обработку изъятых банковских платежных карт, за использование инкассаторских сумок, доходы за услуги выполнения функций оператора банкомата.

4.6. Операционные расходы

		тыс.руб.	
Символ	Наименование статьи	2020	2019
2091	Расходы на содержание персонала	21 235	18 540
2092	Расходы по эксплуатации зданий, сооружений,	2 325	2 077
20921	в том числе аренда недвижимости	1 264	1 103
2093	Расходы по эксплуатации основных средств,	3 432	3 588
20931	в том числе аренда основных средств	457	813
209311	в том числе аренда кассового оборудования	11	280
209312	аренда транспорта	75	309
209313	аренда оружия и боеприпасов	158	117
209314	аренда прочего оборудования	213	107
20932	расходы на содержание транспорта	2 187	2 009
20933	расходы по списанию средств в обороте	547	345
2094	Платежи в бюджет	5 923	5 542
20941	в том числе НДС	5 921	5 540
2095	Амортизационные отчисления	1 506	910
2096	Расходы по услугам АСМР	140	158
2097	Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	510	473
2098	Прочие	559	617
209	Всего	35 630	31 905

Стоимость запасов, признанных в качестве расходов, распределена по символам: 2092, 2093, 2098. Одна из основных статей списания запасов – горюче-смазочные материалы 1 119 тыс.руб.

Планируемые расходы на аренду недвижимости в 2021 году составляют 1 325 тыс.руб., аренда основных средств 278 тыс. руб.

4.7. Прочие расходы

		тыс.руб.	
Символ	Наименование статьи	2020	2019
2101	По перевозке, инкассации	551	545
2102	Прочие	-	76
210	Всего	551	621

4.8. Расход по налогу на прибыль

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
2121	Налог на прибыль (доходы)	1 494	1 688
2122	Доход по отложенному налогу на прибыль	-	-
2123	Расход по отложенному налогу на прибыль	-	-
212	Всего	1 494	1 688

5. Пояснения к статьям активов и обязательств бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
11011	Денежные средства в кассах кассово-инкассаторских центров	33 135	54 924
10012	Денежные средства в устройствах самообслуживания	60	36
11013	Денежные средства для подготовки авансов	51 518	38 675
11014	Денежные средства в пути	8 435	3 901
1101	Всего	93 148	97 536

5.2. Средства в Национальном банке

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
11031	Средства на корреспондентских счетах	13 871	-
11032	Средства в расчетах	-	7
1103	Всего	13 871	7

5.3. Средства в банках

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
11041	Средства на корреспондентских счетах	16	33
11042	Вклады (депозиты), в том числе до востребования	15	2 574
110421		15	11
11043	Средства в расчетах, подлежащие получению от банков	218	-
11044	Начисленные доходы	-	1
11045	Сумма созданного резерва	-	13
1104	Всего	249	2 595

Корреспондентские счета открыты в ОАО «БПС-Сбербанк» и ОАО «Банк Дабрабыт».
 Специальный резерв, созданный на покрытие возможных убытков по средствам в банках, сформирован в полном объеме в размере 0,5% от суммы вкладов (депозитов) Размер

начисленного резерва по состоянию на 01.01.2021 меньше 1 тыс. руб., потому не нашел отражения в представленной информации.

5.4. Кредиты клиентам

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
11061	Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	-	1
1106	Всего	-	1

Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов, включают средства, излишне перечисленные клиентам в связи с наличием недостачи в инкассированной денежной наличности.

5.5. Основные средства и нематериальные активы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
110911	Нематериальные активы	945	839
110912	Основные средства	7 380	4 314
110913	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	852	1 003
110914	Вложения в нематериальные активы	9	-
110915	Вложения в имущество, полученное в аренду	38	34
11091	Итого	9 224	6 190
11099	Амортизация	3 885	2 403
1109	Всего	5 339	3 787

Стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться НКФО, составляет 2 001 тыс.руб., стоимость полностью самортизированных нематериальных активов, которые продолжают использоваться НКФО, составляет 1 тыс.руб.

Движение основных средств и нематериальных активов, накопленной амортизации за 2020 год.

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

							тыс.руб.
№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2020	Введено в эксплуатацию/приобретено	В том числе модернизация, реконструкция	Выбыло/передано в эксплуатацию	Изменение в результате переоценки/обесценения	Остаток на 01.01.2021
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Нематериальные активы	839	110	63	4	-	945
2	Земля	-	-	-	-	-	-
3	Здания и сооружения	-	-	-	-	-	-
4	Вычислительная техника	164	167	-	2	-	329
5	Транспортные средства	2 749	2 074	-	18	-	4 805
6	Прочие основные средства	1 401	845	-	-	-	2 246
7	Итого стоимость основных средств	4 314	3 086	-	20	-	7 380
8	Вложения в имущество, полученное в аренду	34	4	4	-	-	38

II. Накопленная амортизация и остаточная стоимость

						тыс.руб.
№ п/п	Группы	Остаток начисленной амортизации на 01.01.2020	Амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Нематериальные активы	319	154	4	-	469
2	Земля	-	-	-	-	-
3	Здания и сооружения	-	-	-	-	-
4	Вычислительная техника	48	59	2	-	105
5	Транспортные средства	1 772	993	18	-	2 747
6	Прочие основные средства	258	294	-	-	552
7	Основные средства, полученные в аренду	6	6	-	-	12
8	Итого накопленная амортизация	2 403	1 506	24	-	3 885
9	Остаточная стоимость нематериальных активов	520	-	-	-	476
10	Остаточная стоимость основных средств	2 236				3 976
11	Остаточная стоимость основных средств, полученных в аренду	28				26

5.6. Прочие активы

тыс.руб.			
Символ	Наименование статьи	2020	2019
111311	Запасы	416	461
111312	Расчеты с дебиторами	518	548
111313	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	3 965	4 079
111314	Прочие активы	72	32
11131	Итого	4 971	5 120
111321	Резерв по дебиторской задолженности	-	2
111322	Резерв под снижение стоимости запасов	-	-
11132	Итого	-	2
1113	Всего	4 971	5 118

Состав запасов:

тыс.руб.

Символ	Группа запасов	Сумма
111311-1	50% стоимости средств в обороте, переданных в эксплуатацию	153
111311-2	Горюче-смазочные материалы, включая топливо, залитые в автомобили, не списанные на расходы до предоставления путевых листов, подтверждающих расходы	10
111311-3	Запасы, не переданные в эксплуатацию, приобретенные для текущих нужд	56
111311-4	Форменная одежда и обувь, используемая для повседневной носки службой инкассации, стоимость которой относится на расходы в пределах нормативного срока службы (2 года)	197
111311	Всего	416

5.7. Средства банков

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
12021	Краткосрочные кредиты, полученные от банков-резидентов	15 082	18 885
12022	Начисленные процентные расходы по средствам других банков	1	4
12023	Средства в расчетах, подлежащие перечислению банкам	87 395	78 096
1202	Всего	102 478	96 985

5.8. Средства клиентов

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
12031	Средства в расчетах, подлежащие перечислению клиентам	964	971
1203	Всего	964	971

Средства в расчетах включают средства, подлежащие перечислению субъектам хозяйствования по инкассируемой денежной выручке, срок перечисления по которым не наступил.

5.9. Прочие обязательства

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
12071	Резервы на оплату отпусков	213	213
12072	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2 057	1 617
12073	Начисленные комиссионные, операционные расходы	41	102
1207	Всего	2 311	1 932

6. Капитал НКФО

6.1. Уставный фонд

Уставный фонд НКФО был сформирован за счет денежных и неденежных вкладов акционеров и составляет на 01.01.2021 3 711 000 (Три миллиона семьсот одиннадцать тысяч) белорусских рублей. Уставный фонд НКФО разделен на 10 000 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 371,10 бел.руб. Привилегированные акции отсутствуют.

В отчетном периоде Уставный фонд не пополнялся.

6.2. Резервный фонд

По состоянию на 01.01.2021 года размер резервного фонда составил 405 тыс.руб., что составляет 3,5% размера нормативного капитала НКФО на эту дату.

По состоянию на 01.01.2020 года размер резервного фонда составлял 249 тыс.руб., что составляло 2,9 % размера нормативного капитала НКФО на эту дату.

6.3. Накопленная прибыль

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2020	2019
12151	Фонд развития	5 027	2 080
12152	Прочие фонды	13	11
12153	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-	-
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	2 669	3 105
121542	Использовано прибыли отчетного года	-	-
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	2 669	3 105
1215	Всего	7 709	5 196

7. Сведения о прибыли на одну акцию.

В 2020 году в обращении находились 10 000 простых акций. Привилегированные акции отсутствуют. Потенциально простые акции не выпускались.

Информация о простых акциях, находящихся в обращении в течение 2020 года:

	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Простые акции, находившиеся в обращении, шт.
1 января 2020	10 000	371,1	10 000
31 декабря 2020	10 000	371,1	10 000

При расчете базовой прибыли на простую акцию за 2020 год использовалась чистая прибыль в сумме 2 669 233,99 рубля. Прибыль отчетного периода равна прибыли из отчета о прибыли и убытках, в рублях, без округления, после уплаты налогов и иных обязательных платежей. Базовая прибыль на простую акцию за 2020 год составила 266, 9234 рублей.

Величина чистой прибыли, используемой для расчета базовой прибыли на простую акцию в 2019 году составила 3 105 060,53 руб. Базовая прибыль на простую акцию за 2019 год составила 310,5061 руб.

Разводненная прибыль на простую акцию в 2020 году, так же, как и в 2019 году, не рассчитывается, так как НКФО не выпускало потенциальные простые акции.

8. Нормативный капитал

Нормативный капитал НКФО по состоянию на 01.01.2021 составил 11,43 млн руб. (по состоянию на 01.01.2020 – 8,62 млн руб.) при минимальном размере нормативного капитала, установленного законодательством на 01.01.2021 – 3,44 млн руб. Норматив минимального размера нормативного капитала в течение 2020 года выполнялся.

Для НКФО законодательно не установлены нормативы достаточности нормативного капитала.

9. Пояснения к отчету о движении денежных средств за 2020 год

Денежные средства и их эквиваленты представлены ниже:

тыс.руб.

Денежные средства и их эквиваленты	2020	2019
Денежные средства в кассе	33 135	54 924
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы отличным от режима работы операционной кассы	-	-
Денежные средства в устройствах самообслуживания	60	36
Денежные средства в службах инкассации	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	51 518	38 675
Денежные средства в пути	8 435	3 901
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	93 148	97 536
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	13 871	-
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	-	-
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	13 871	-
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	16	33
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	16	33
Всего денежных средств и их эквивалентов	107 035	97 569

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета денежных средств со статьями бухгалтерского баланса представлена ниже:

тыс.руб.

Информация к отчету о движении денежных средств	Сумма на начало отчетного периода	Сумма на конец отчетного периода	Чистый прирост (снижение)	Учтено по символу в бухгалтерском балансе
Денежные средства	97 536	93 148	(4 388)	1101
Средства на корреспондентских счетах в Национальной банке	-	13 871	13 871	1103
Средства на корреспондентских счетах в других банках	33	16	(17)	1104
Итого	97 569	107 035	9 466	

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

Символ	Неденежная операция	в тыс.руб.
70108	Суммовые разницы	5
	Движение резерва	3
70109	Неденежный поток по движению товарно-материальных ценностей	1
	Недостачи, суммовые разницы	6
70106	Курсовые разницы	38
70205	Корректировка налога на прибыль	23
70205	Неденежный поток по движению товарно-материальных ценностей	1

В отчет о движении денежных средств также не включены неденежные операции по отчислениям в резервы и их уменьшению, начислению амортизации основных средств и нематериальных активов, начисленные, но не полученные доходы, начисленные, но не понесенные расходы, прочие неденежные статьи.

10. Раскрытие информации о финансовых инструментах

Признание и оценка финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32) и «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39).

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а финансовые активы и финансовые обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости с учетом расходов по приобретению и выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Последующий учет (оценка) актива ведется следующим образом:

- финансовые активы категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости» оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые активы категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения» оцениваются по амортизированной стоимости;
- финансовые активы категории «Финансовые активы в наличии для продажи» оцениваются по справедливой стоимости, за исключением финансовых активов, которые не имеют котировки, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена; производных финансовых активов, которые связаны с некотируемыми финансовыми инструментами, и расчет по которым производится посредством передачи данных некотируемых финансовых инструментов, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Указанные финансовые активы оцениваются по цене приобретения;

финансовые активы категории «Кредиты и дебиторская задолженность» оцениваются по амортизированной стоимости.

Последующая оценка финансовых обязательств осуществляется по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств категории «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости», которые оцениваются по справедливой стоимости;
- производных финансовых обязательств, которые связаны с некотируемыми финансовыми инструментами, и расчет по которым производится посредством передачи данных некотируемых финансовых инструментов, справедливая стоимость которых не может

быть надежно оценена. Указанные производные финансовые обязательства оцениваются по цене приобретения;

- других финансовых обязательств, исключения по учету которых предусмотрены пунктом 31 НСФО 39.

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

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

Информация по финансовым инструментам в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации (НСФО 7-F) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197 представлена ниже.

Раскрытие информации по классификации финансовых инструментов:

№ п/п	Класс финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс.руб.
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1101	Денежные средства	93 148
2	Кредиты и дебиторская задолженность	1103	Средства в Национальном банке	13 871
		1104	Средства в банках	249
	Итого финансовых активов			107 268
1	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости	1202	Средства банков	102 478
		1203	Средства клиентов	964
		1207	Кредиторская задолженность ¹	853
	Итого финансовых обязательств			104 295

¹В статью включена кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы, оказанные услуги.

Информация по резервам на покрытие возможных убытков по каждому классу финансовых активов:

№ п/п	Класс финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма резерва, тыс.руб.
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1101	Денежные средства	-
2	Кредиты и дебиторская задолженность	1103	Средства в Национальном банке	-
		1104	Средства в банках	-

Информация о доходах и расходах (за исключением резервов по операциям, подверженным кредитному риску) по финансовым инструментам, представленных в Отчете о прибылях и убытках на 01.01.2021, приведена в таблице:

№ п/п	Класс финансовых инструментов	Доходы, тыс.руб.	Расходы, тыс.руб.
	<u>Финансовые активы</u>		
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	34 421	551
1.1	Денежные средства	33 913	551
2	Кредиты и дебиторская задолженность	-	-
2.1	Средства в Национальном банке	-	-
2.2	Средства в банках	508	-
	<u>Финансовые обязательства</u>		
3	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости	-	622
3.1	Средства банков	-	622

11. Раскрытие информации по операционным сегментам.

Представление и раскрытие информации по операционным сегментам производится в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30.

НКФО выделяет два основных операционных сегмента:

1. Корпоративные клиенты – оказание услуг юридическим лицам (кроме банков и небанковских кредитно-финансовых организаций) и индивидуальным предпринимателям, с которыми у НКФО заключены договоры. Данный операционный сегмент в основном включает операции:

- инкассация наличных денежных средств
- доставка для размена

2. Финансовые институты - оказание услуг банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, с которыми у НКФО заключены договоры. Данный операционный сегмент в основном включает операции:

- Перевозка ценностей в пределах города для структурных подразделений клиента (далее – СП)
- Межгородские перевозки ценностей для СП
- Кассовое обслуживание СП
- Перевозка для устройств самообслуживания (далее – УС) (с функцией или без функции оператора)
- Кассовое обслуживание УС
- Покупка/продажа банкнот и монет (диллинг)

В целях сегментного анализа доходы/расходы распределяются с помощью прямого метода на основании фактических данных бухгалтерского учета по каждому сегменту. Нераспределенная часть отражена в графе «Прочее/не распределено».

Наименование показателей	Сумма, тыс. руб	Процентное отношение доходов по операционным сегментам к общей величине доходов
Совокупная величина доходов	43 892	
Корпоративные клиенты	14 951	34%
Финансовые институты	28 273	64%
Прочее/не распределено	668	2%

В таблице ниже представлена информация о финансовых результатах операционных сегментов НКФО, их активах и обязательствах по состоянию на 31.12.2020 года:

тыс.руб.

Наименование показателя	Корпоративный бизнес	Финансовые институты
Инкассация наличных денежных средств	14 825	-
Доставка для размена		
Перевозка ценностей	116	-
Кассовое обслуживание	-	12 579
Продажа и покупка наличных денежных средств	-	5 953
Хранение документов и ценностей	-	3 348
Прочие доходы	-	134
	10	6 259
Финансовый результат сегмента	14 951	28 273
Требования по сегменту	-	218
Обязательства по сегменту	964	87 395

В таблице ниже представлена справочная информация для сравнительного анализа о финансовых результатах операционных сегментов НКФО, их активах и обязательствах по состоянию на 31.12.2019 года:

тыс.руб.

Наименование показателя	Корпоративный бизнес	Финансовые институты
Инкассация наличных денежных средств	13 583	-
Доставка для размена		
Перевозка ценностей	67	-
Кассовое обслуживание	-	11 282
Продажа и покупка наличных денежных средств	-	6 940
Прочие доходы	7	3 400
	-	3 956
Финансовый результат сегмента	13 657	25 578
Требования по сегменту	1	7
Обязательства по сегменту	971	78 095

12. Раскрытие информации о связанных сторонах

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами производится в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194.

При раскрытии НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» выявляется существенное влияние операций со связанными с НКФО сторонами на финансовое состояние и результаты деятельности НКФО.

По состоянию на 1 января 2021 года связанными сторонами по отношению к НКФО являются:

1. Контролирующая сторона: Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (удельный вес голосов - 99,99%)
2. Дочерние организации ОАО «БПС-Сбербанк»
3. Ключевой управленческий персонал НКФО - лица, имеющие полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью НКФО, включая любого руководителя высшего звена, членов Правления НКФО.

Перечень операций НКФО с контролирующей стороной:

- операции, связанные с основной деятельностью, а именно: перевозка денежной наличности, покупка/продажа денежной наличности, обслуживание банкоматов и терминалов с устройством приема наличных денежных средств, прочее. Этот вид операций НКФО выделяет в операционный сегмент, подробная информация о котором изложена в главе 11 настоящих Примечаний;

- размещение денежных средств на корреспондентских и депозитных счетах;
- привлечение денежных средств на рынке межбанковских депозитов и кредитов;
- аренда имущества;
- аренда объектов недвижимости.

Влияние операций с контролирующей стороной на статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за отчетный период и сравнительная информация за прошлый период представлены ниже:

Статья бухгалтерского баланса	На 01.01.2021			На 01.01.2020		
	ОАО «БПС-Сбербанк»	Доля, %	По статье	ОАО «БПС-Сбербанк»	Доля, %	По статье
Средства в банках	31	12	249	2 595	100	2 595
Прочие активы	599	12	4 971	678	13	5 118
Итого активы	630	1	117 578	3 273	3	109 044
Средства банков	56 086	55	102 478	57 783	60	96 985
Прочие обязательства	32	1	2 311	82	4	1 932
Всего обязательства	56 118	53	105 753	57 865	58	99 888
Уставный фонд	3 711	100	3 711	3 711	100	3 711
Итого обязательства и капитал	59 829	51	117 578	61 576	57	109 044
Статья отчета о прибылях и убытках						
Процентные доходы	508	100	508	279	100	279
Процентные расходы	622	100	622	384	100	384
Чистые процентные доходы	(114)	100	(114)	(105)	100	(105)
Комиссионные доходы	-	-	9 457	-	-	4 397
Комиссионные расходы	1 543	53	2 889	1 675	90	1 846
Чистые комиссионные доходы	(1 543)	-	6 568	(1 675)	-	2 551
Чистые отчисления в резервы	(13)	100	(11)	12	100	12
Прочие доходы	6 856	20	33 913	7 841	23	34 891
Операционные расходы	735	2	35 630	1 183	4	31 905
Прибыль (убыток)	4 477	-	2 669	4 866	-	3 105

тыс.руб.

Операции НКФО с юридическими лицами, находящимися вместе с НКФО под общим контролем, включают:

- сопровождение программных комплексов;
- техническое обслуживание и ремонт оборудования;
- разработка программных комплексов;

- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В связи с незначительностью сумм (удельный вес в статье баланса или отчета о прибылях и убытках менее 1%), информация о них не раскрывается.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, выплаченные в 2020 году, составили 621 тыс. руб. Основным видом вознаграждения данной категории работников является заработная плата. Имущественных льгот и привилегий ключевой управленческий персонал не имеет.

13. Раскрытие информации о вознаграждении работникам.

Раскрытие информации о вознаграждении работникам производится в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждение работникам» (НСФО 19) для банков, утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149.

Показатели	Сумма, тыс.руб.	Примечание
Расходы по планам с установленными взносами	4 854	Обязательство НКФО ограничивается суммой взносов в ФСЗН
Расходы по планам с установленными выплатами	-	Не участвует в планах с установленными выплатами
Выплаченные выходные пособия	49	По причине выхода на пенсию работников НКФО
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам	-	
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	213	Созданный на 01.01.2021. Включает в себя ожидаемые суммы оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска, включая взносы в ФСЗН и Белгосстрах

14. Раскрытие информации о рисках, возникающих по финансовым инструментам

НКФО применяет системный подход к управлению рисками на основе единых стандартов организации процессов риск-менеджмента, разработанных в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, подходов Группы ПАО Сбербанк и банковского холдинга ОАО «БПС-Сбербанк», а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками НКФО интегрирована в систему корпоративного управления и направлена на достижение основных целей и задач принятой в НКФО стратегии эффективного управления рисками.

Основными элементами системы управления рисками НКФО являются организационная структура, методики и процедуры управления рисками: идентификация и оценка существенных видов рисков, мониторинг, ограничение и контроль.

Действующая организационная структура системы управления рисками соответствует организационно-функциональной структуре, характеру и масштабу деятельности НКФО, исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между следующими участниками:

Наблюдательный совет НКФО определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, определяет стратегию

развития НКФО, обеспечивает создание системы управления рисками, определяет систему показателей толерантности к присущим рискам и осуществляет контроль их выполнения;

Комитет по рискам НКФО обеспечивает реализацию и внутренний мониторинг выполнения стратегии НКФО в области управления рисками и решений Наблюдательного совета НКФО, принятых в отношении риск-профиля, толерантности к присущим рискам;

Правление НКФО определяет цели и задачи управления рисками, организует эффективную систему управления рисками, в том числе посредством оптимального распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, контролирования соблюдения лимитов и полномочий должностных лиц НКФО, принятия мер по снижению (ограничению) рисков;

должностное лицо, ответственное за управление рисками НКФО, осуществляет организацию работы по управлению рисками, определяет и устанавливает первоочередные цели развития системы управления рисками на краткосрочную и долгосрочную перспективу в НКФО с учетом бизнес-стратегий и стратегии управления рисками и капиталом НКФО, банковского холдинга ОАО «БПС-Сбербанк» и Группы ПАО Сбербанк, осуществляет контроль за их выполнением;

служба рисков обеспечивает функционирование в НКФО единой системы управления рисками;

подразделения, ответственные за риск, осуществляют формирование систем управления отдельными рисками, непосредственное управление отдельными видами рисков, признанными существенными или материальными;

служба внутреннего аудита в ходе проведения аудиторских проверок оценивает эффективность системы управления рисками.

Риск-менеджмент в организационной структуре НКФО независим от бизнес-подразделений, что обеспечивает должную оценку рисков и способствует повышению эффективности деятельности по управлению рисками в целом.

В целях поддержания принимаемых рисков на приемлемом уровне НКФО принимаются следующие основные способы и механизмы управления рисками:

коллегиальность принятия решений по операциям (сделкам), несущим для НКФО существенные риски;

постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов рисков;

установление лимитов на рискованные операции;

соблюдение нормативов ограничения рисков, установленных Национальным банком Республики Беларусь, а также внутренних нормативов и ограничений на структурные соотношения статей баланса НКФО, предусмотренных локальными правовыми актами НКФО;

диверсификация операций с учетом факторов риска;

создание резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе;

избежание операций, связанных с недопустимым уровнем риска или с риском, уровень которого не представляется возможным оценить.

В соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137 (далее – Инструкция № 137) для НКФО установлены следующие нормативы безопасного функционирования:

норматив минимального размера нормативного капитала;

норматив левереджа;

нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций;

нормативы ограничения валютного риска.

В отчетном году нарушений нормативов безопасного функционирования не установлено.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у НКФО потерь (убытков) и/или дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных НКФО порядков и процедур совершения операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками НКФО, некомпетентности или ошибок работников НКФО, несоответствия или отказа используемых НКФО систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

В НКФО создана эффективная система управления операционным риском, предусматривающая идентификацию, оценку, мониторинг, контроль и ограничение операционного риска в соответствии с локальными правовыми актами НКФО.

Функции по управлению операционным риском закрепляются на всех уровнях: на уровне органов управления, коллегиальных рабочих органов, структурных подразделений и ответственных лиц.

Основными элементами управления операционным риском является сбор, систематизация, анализ сведений об инцидентах операционного риска.

НКФО не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски НКФО может управлять такими рисками.

Всего за 2020 год зарегистрировано 456 инцидентов операционного риска.

Контроль и ограничение операционного риска НКФО осуществляется благодаря автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, эффективно действующим системам внутреннего контроля и управления операционным риском, своевременным мерам по минимизации риска, развитию в НКФО культуры управления рисками.

Служба рисков на постоянной основе принимает участие в контролировании уровня операционных рисков на предварительном этапе при рассмотрении в рамках своей компетенции и согласовании проектов локальных правовых актов НКФО, а также при разработке новых продуктов и услуг.

В целях снижения уровня операционного риска и выполнения требований законодательства в НКФО действуют план действий при возникновении аварийных и чрезвычайных ситуаций (затрагивающий преимущественно работу персонала), а также планы обеспечения непрерывной работы и восстановления (затрагивающие вопросы функционирования ИТ-систем и систем жизнеобеспечения).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (должником) финансовых и иных имущественных обязательств перед НКФО в соответствии с условиями договора или законодательством.

Управление кредитным риском осуществляется в рамках единой для всей Группы ПАО Сбербанк системы лимитов кредитного риска.

Основным источником кредитного риска являются операции с банками-резидентами Республики Беларусь (банкотные операции, размещение денежных средств на корреспондентских счетах и в депозитах).

По состоянию на 1 января 2021 года просроченных, обесцененных финансовых активов не было.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКФО (в том числе

вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКФО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКФО своих финансовых обязательств.

Для управления риском ликвидности НКФО осуществляет анализ будущих денежных потоков, моделирование ликвидной позиции. Поддержание источников финансирования на необходимом уровне обеспечивается за счет улучшения качества обслуживания клиентов, предложения новых услуг по перевозке, инкассации и кассовому обслуживанию устройств самообслуживания банков и клиентов.

В соответствии с тем, что лицензионными полномочиями НКФО не предоставлено право на осуществление банковских операций по размещению привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, то руководствуясь требованиями Инструкции № 137, для НКФО не устанавливаются нормативы ликвидности.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций НКФО, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Система управления валютным риском НКФО предусматривает распределение полномочий в процессе управления валютным риском.

Основными валютами, влияющими на возможность потенциального увеличения/уменьшения финансового результата, являются: доллар США, евро, российский рубль.

НКФО ежедневно осуществляет расчет открытой валютной позиции и контроль соблюдения нормативов ограничения валютного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Величина валютного риска в отчетном периоде в целом не оказывала существенного влияния на устойчивость НКФО (максимальный размер валютного риска не превысил 3,7% нормативного капитала НКФО). За период с 1 января по 31 декабря 2020 года курсы основных валют по отношению к белорусскому рублю изменились следующим образом:

курс USD вырос на 22,3%;

курс EUR вырос на 34%;

курс RUB вырос на 2,6%.

Суммарная открытая валютная позиция на 1 января 2021 года составила 170,6 тыс руб. или 1,5% от нормативного капитала НКФО, валютный риск находился в пределах низкого уровня.

Не раскрыты другие виды рыночного риска (процентный, фондовый, товарный), так как являются несущественными в деятельности НКФО либо отсутствуют.

Концентрация риска

Концентрация риска возникает в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономических и других условиях.

В целях контроля концентрации риска, локальные правовые акты НКФО включают в себя принципы и ограничения, направленные на поддержание диверсификации финансовых инструментов с учетом специфики деятельности НКФО.

Ниже представлена концентрация финансовых инструментов по валютному признаку по состоянию на 01.01.2021:

№ п/п	Категории финансовых инструментов	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Валюта	Сумма в эквиваленте, тыс. руб.	Сумма резерва, тыс. руб.	Обесцененная сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты и дебиторская задолженность					
	в том числе:	Средства в Национальном банке	BYN	13 871	-	13 871
		Средства в банках	USD EUR RUB BYN	3 24 2 220	- - - -	3 24 2 220
		Средства в расчетах с клиентами	BYN	-	-	-
Итого активы				14 120	-	14 120
1	Финансовые обязательства					
	в том числе:	Средства банков	AUD CAD CNY CZK DKK JPY NOK RUB SEK CHF GBP USD EUR UAN PLN BYN	3 1 1 1 11 1 8 9 179 37 3 115 26 435 8 082 24 301 58 276	x	x
		Средства клиентов	BYN	964	x	x
		Кредиторская задолженность	BYN	853	x	x
Итого обязательства				104 295	x	x

Ниже представлена концентрация финансовых инструментов по валютному признаку по состоянию на 01.01.2020:

№ п/п	Категории финансовых инструментов	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Валюта	Сумма в эквиваленте, тыс. руб.	Сумма резерва, тыс. руб.	Обесцененная сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты и дебиторская задолженность					
	в том числе:	Средства в Национальном банке	BYN	7	-	7
		Средства в банках	USD EUR RUB BYN	2 28 13 2 565	- - - 13	2 28 13 2 552
		Средства в расчетах с клиентами	BYN	1	-	1
Итого активы				2 616	13	2 603
1	Финансовые обязательства					
	в том числе:	Средства банков	AUD CAD CNY CZK DKK JPY NOK RUB SEK CHF GBP USD EUR UAN PLN BYN	3 89 44 33 25 4 12 6 922 59 54 78 18 442 8 957 5 343 61 915	x	x
		Средства клиентов	BYN	971	x	x
		Кредиторская задолженность	BYN	188	x	x
Итого обязательства				98 144	x	x

Концентрация риска по контрагентам по состоянию на 01.01.2021 представлена следующим образом:

Национальный банк Республики Беларусь в размере 98,2% от общей суммы финансовых активов;

Приорбанк ОАО в размере 1,2% от общей суммы финансовых активов;

ОАО «Банк Дабрабыт» в размере 0,4% от общей суммы финансовых активов;

ОАО «БПС-Сбербанк» в размере 0,2% от общей суммы финансовых активов.

Концентрация риска по контрагентам по состоянию на 01.01.2020 представлена следующим образом:

ОАО «БПС-Сбербанк» в размере 99,7% от общей суммы финансовых активов;

Национальный банк Республики Беларусь в размере 0,3% от общей суммы финансовых активов.

Нормативы ограничения концентрации риска для НКФО не установлены. Все активы и обязательства НКФО по географическому признаку относятся к Республике Беларусь.

Председатель Правления



Э.Г.Гонтарь

Главный бухгалтер

Е.М.Грибанова

21.01.2021

ОТЧЕТ

о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками
 Закрытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "ИНКАСС.ЭКСПЕРТ"
 (наименование банка, небанковской кредитно-финансовой организации или открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» (далее –
 ОАО «Банк развития»)
 по состоянию на 01/01/2021

РАЗДЕЛ I. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЫ ЛЕВЕРЕДЖА

тыс.бел.руб.

№ п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 х графа 5)
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	Кредитный риск				
	I группа риска				
1.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 2.11-1)	0001	64 144.3		
1.2	средства в Национальном банке	0002	13 870.8		
1.3	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	0.0		
1.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития	6000	0.0		
1.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	2395	0.0		
1.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее – ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее – СКВ); залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6001	0.0		
1.6-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9700	0.0		
1.7	ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	2396	0.0		
1.7-1	облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях	6926	0.0		
1.8	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития	6002	0.0		
1.9	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	0.0		
1.10	всего активов по I группе риска (графа 4 = (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.6-1 + 1.7 + 1.7-1 + 1.8 + 1.9) графы 4)	6004	78 015.1		
1.11	сформированные резервы	7154	0.0		
1.12	итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 - 1.11) графы 4)	7155	78 015.1	0	0.0
	II группа риска				
1-1.1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	0.0		
1-1.2	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9701	0.0		
1-1.3	всего активов по II группе риска (графа 4 = (строки 1-1.1 + 1-1.2) графы 4)	9702	0.0		
1-1.4	сформированные резервы	8730	0.0		
1-1.5	итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1-1.3 - 1-1.4) графы 4)	8731	0.0	10	0.0
	III группа риска				
2.1	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	0.0		
2.2	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А",	6005	0.0		

2.3	юридических лиц группы "А" платежные инструменты банков группы "А", юридических лиц группы "А"	6006	0.0		
2.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "В", международных банках развития группы "А", банках группы "А"	6007	0.0		
2.5	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	6008	0.0		
2.6	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6009	0.0		
2.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях	6010	0.0		
2.8	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А", другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6011	0.0		
2.9	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6012	0.0		
2.10	кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов	6013	0.0		
2.10-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9703	0.0		
2.11	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "А"	6014	0.0		
2.11-1	денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни в пути	9704	8 435.3		
2.12	требования к банкам группы "В", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6015	0.0		
2.12-1	требования к банкам группы "В", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9705	0.0		
2.13	всего активов по III группе риска (графа 4 = (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10 + 2.10-1 + 2.11 + 2.11-1 + 2.12 + 2.12-1) графы 4)	6016	8 435.3		
2.14	сформированные резервы	6017	0.0		
2.15	итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2.13 - 2.14) графы 4)	6018	8 435.3	20	1 687.1
2-1	IV группа риска				
2-1.1	ценные бумаги международных банков развития группы "В", банков группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9706	0.0		
2-1.2	платежные инструменты банков группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9707	0.0		
2-1.3	средства в международных банках развития группы "В", банках группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9708	0.0		
2-1.4	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг международных банков развития группы "В", банков группы "В"	9709	0.0		
2-1.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами международных банков развития группы "В", банков группы "В"	9710	0.0		
2-1.6	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9711	0.0		
2-1.7	всего активов по IV группе риска (графа 4 = (строки 2-1.1 + 2-1.2 + 2-1.3 + 2-1.4 + 2-1.5 + 2-1.6) графы 4)	9712	0.0		
2-1.8	сформированные резервы	9713	0.0		
2-1.9	итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2-1.7 - 2-1.8) графы 4)	9714	0.0	30	0.0
3	V группа риска				
3.1	кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на	6019	0.0		

	праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения				
3.2	сформированные резервы	6020	0.0		
3.3	итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1 - 3.2) графы 4)	6021	0.0	35	0.0
4	VI группа риска				
4.1	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7, 1.7-1, 1-1.1, 2.1, 2.12 и 2.12-1)	6022	0.0		
4.2	платежные инструменты банков группы "С", юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6023	0.0		
4.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "С", международных банках развития группы "С", банках группы "С", банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6024	248.6		
4.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В"	6025	0.0		
4.4-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в белорусских рублях	9715	0.0		
4.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6026	0.0		
4.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6027	0.0		
4.6-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9716	0.0		
4.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "В"	6028	0.0		
4.8	требования к банкам группы "D", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6029	0.0		
4.8-1	требования к банкам группы "D", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9717	0.0		
4.9	все активы по VI группе риска (графа 4 = (строки 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.4-1 + 4.5 + 4.6 + 4.6-1 + 4.7 + 4.8 + 4.8-1) графы 4)	6030	248.6		
4.10	сформированные резервы	6031	0.1		
4.11	итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 - 4.10) графы 4)	6032	248.5	50	124.3
5	VII группа риска				
5.1	активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 4.4-1)	6033	0.0		
5.1-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в иностранной валюте	9718	0.0		
5.1-2	ценные бумаги юридических лиц группы "С"	9719	0.0		
5.1-3	платежные инструменты юридических лиц группы "С"	9720	0.0		
5.1-4	кредитная задолженность юридических лиц группы "С"	9721	0.0		
5.1-5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг юридических лиц группы "С"	9722	0.0		
5.1-6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами юридических лиц группы "С"	9723	0.0		
5.1-7	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9724	0.0		
5.1-8	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "С"	9725	0.0		
5.1-9	все активы по VII группе риска (графа 4 = (строки 5.1 + 5.1-1 +	9726	0.0		

5.2	5.1-2 + 5.1-3 + 5.1-4 + 5.1-5 + 5.1-6 + 5.1-7 + 5.1-8) графы 4)	6034	0.0		
5.3	сформированные резервы	6035	0.0	75	0.0
6	итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1-9 – 5.2) графы 4)				
6.1	VIII группа риска				
6.1	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6036	0.0		
6.2	платежные инструменты банков группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6037	0.0		
6.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "D", международных банках развития группы "D", банках группы "D" (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6038	0.0		
6.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в I - VII группы	6039	0.0		
6.5	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6040	0.0		
6.6	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6041	0.0		
6.6-1	кредитная задолженность, номинированная в иностранной валюте, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	8440	0.0		
6.6-2	активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 5.1-1)	8441	0.0		
6.6-3	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9727	0.0		
6.9	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "D", юридическом лице Республики Беларусь	6044	0.0		
6.10	прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I-VII, IX-XII группы	6045	0.0		
6.11	участие в уставных фондах юридических лиц в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11-1 и 7-1.1)	6046	0.0		
6.11-1	участие в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200 "О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств"	9728	0.0		
6.12	здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	4 854.1		
6.13	прочие активы, не вошедшие в I-VII, IX-XII группы	6048	933.9		
6.14	просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) - в части активов, отнесенных к I - VIII группам; задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с наступившими сроками погашения, классифицированная по V - VI группам риска <*>, - в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I - VIII группам	6049	1.1		
6.15	ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V - VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V - VI группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к I - VIII группам	6690	0.0		
6.16	всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.6-1 + 6.6-2 + 6.6-3 + 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.11-1 + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15) графы 4)	6050	5 789.1		
6.17	сформированные резервы	6051	0.0		
6.18	итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности	6052	5 789.1	100	5 789.1

7	нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 – 6.17) графы 4)				
	IX группа риска				
7.1	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "Е", международных банков развития группы "Е", банков группы "Е", местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6053	0.0		
7.1-1	ценные бумаги системно значимых заемщиков	8801	0.0		
7.2	средства в центральных (национальных) банках стран группы "Е", международных банках развития группы "Е", банках группы "Е"	6054	0.0		
7.3	платежные инструменты банков группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6055	0.0		
7.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6056	0.0		
7.5	исключена				
7.5-1	кредитная задолженность системно значимых заемщиков	8802	0.0		
7.5-2	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9729	0.0		
7.6	просроченная задолженность - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе; задолженность, классифицированная по V - VI группам риска <*>, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе	6058	0.0		
7.6-1	обремененные активы (кроме сумм, отнесенных к строкам 7-1.1, 7-2.1, 7-2.2, 7-3.1 и 7-3.2)	8640	20 568.6		
7.7	ценные бумаги, не оплаченные в срок, векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V - VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V - VI группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе	6691	0.0		
7.8	всего активов по IX группе риска (графа 4 = (строки 7.1 + 7.1-1 + 7.2 + 7.3 + 7.4 + 7.5-1 + 7.5-2 + 7.6 + 7.6-1 + 7.7) графы 4)	6059	20 568.6		
7.9	сформированные резервы	6060	0.0		
7.10	итога активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8 - 7.9) графы 4)	6061	20 568.6	150	30 852.9
	X группа риска				
7-1.1	акции, не допущенные к обращению на биржах (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11-1 и 7-3.2)	9730	0.0		
7-1.2	сформированные резервы	9731	0.0		
7-1.3	итога активов по X группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-1.1 - 7-1.2) графы 4)	9732	0.0	400	0.0
7-2	XI группа риска				
7-2.1	кредитная задолженность физических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным физическим лицам	9733	0.0		
7-2.2	кредитная задолженность юридических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам	9734	0.0		
7-2.3	всего активов по XI группе риска (графа 4 = (строки 7-2.1 + 7-2.2) графы 4)	9735	0.0		
7-2.4	сформированные резервы	9736	0.0		
7-2.5	итога активов по XI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-2.3 - 7-2.4) графы 4)	9737	0.0	500	0.0
7-3	XII группа риска				
7-3.1	задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы, драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа"	7457	0.0		
7-3.2	участие в уставных фондах юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строке 6.11-1)	7454	0.0		
7-3.3	всего активов по XII группе риска (графа 4 = (строки 7-3.1 + 7-3.2) графы 4)	8641	0.0		
7-3.4	сформированные резервы	8642	0.0		
7-3.5	итога активов по XII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-3.3 - 7-3.4) графы 4)	8643	0.0	1000	0.0
8	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12 + 1-1.5 + 2.15 + 2-1.9 + 3.3 + 4.11 + 5.3 + 6.18 + 7.10 + 7-1.3 + 7-2.5 + 7-3.5) графы 6)	6062			38 453.4
	Рыночные риски				
9	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1 + 9.2 + 9.3 + 9.4) графы 4)	6063	0.0		
9.1	процентный риск	6064	0.0		
	Справочно:				

9-1	Величина торгового портфеля, в том числе:	8778	0.0	
9-1.1	ценные бумаги торгового портфеля	8779	0.0	
9.2	фондовый риск	6065	0.0	
9.3	валютный риск	6066	0.0	
9.4	товарный риск	6067	0.0	
9.5	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = строка 9 графы 4 x 10))	6068		0.0
9.6	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 x 22,2)	8644		0.0
9.7	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 x 16,7)	8645		0.0
	Операционный риск			
10	Величина операционного риска	6071	664.5	
10.1	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = строка 10 графы 4 x 10)	6072		6 645.0
10.2	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 22,2)	8646		14 751.9
10.3	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 16,7)	8647		11 097.2
11	Итого активов для расчета			
11.1	достаточности нормативного капитала (графа 6 = строки 8 + 9.5 + 10.1) графы 6)	6074		45 098.4
11.2	достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.6 + 10.2 графы 6)	8648		53 205.3
11.3	достаточности капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.7 + 10.3 графы 6)	8649		49 550.6
12	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	6640		0.0
	Нормативный капитал			
13	Капитал I уровня			
13.1	основной капитал I уровня			
13.1.1	зарегистрированный уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	7410	3 711.0	
13.1.2	эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	7411	0.0	
13.1.3	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7412	5 445.1	
13.1.4	прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	0.0	
13.1.5	убытки прошлых лет	2334	0.0	
13.1.6	относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы	7308	0.0	
13.1.7	нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	0031	373.7	
13.1.8	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8380	0.0	
13.1.9	собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог	7417	0.0	
13.1.10	выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7418	0.0	
13.1.11	взаимное участие в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций	7419	0.0	
13.1.12	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	7420	0.0	
13.1.13	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса, простых (обыкновенных) акций, долей в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	7421	0.0	
13.1.14	участие в уставных фондах юридических лиц в виде простых (обыкновенных) акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200	9738	0.0	
13.1.15	оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня (графа 4 = [0, если строка 13.2.10 графы 4] >= 0) или [(- 1) x строка 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])	7423	0.0	
13.1.16	итого основной капитал I уровня (графа 4 = строки 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14 - 13.1.15 графы 4)	7424	8 782.4	
13.2	дополнительный капитал I уровня			
13.2.1	зарегистрированный уставный фонд (привилегированные акции)	7425	0.0	
13.2.2	эмиссионный доход по привилегированным акциям	7426	0.0	
13.2.3	собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог	7427	0.0	
13.2.4	выкупленные собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7428	0.0	
13.2.5	взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	8381	0.0	
13.2.6	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых	8382	0.0	

13.2.7	организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня участия в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	8383	0.0
13.2.8	участие в уставных фондах юридических лиц в виде привилегированных акций, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200	9739	0.0
13.2.9	оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня (графа 4 = [0, если строка 14.20 графы 4 >= 0] или $(-1) \times$ строка 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0)	7429	0.0
13.2.10	итого дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 13.2.1 + 13.2.2 - 13.2.3 - 13.2.4 - 13.2.5 - 13.2.6 - 13.2.7 - 13.2.8 - 13.2.9 графы 4)	7430	0.0
13.3	итого капитал I уровня (графа 4 = [строки 13.1.16 + 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 >= 0] или [строка 13.1.16 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])	7431	8 782.4
14	Капитал II уровня		
14.1	привлеченный субординированный кредит (заем)	2341	0.0
14.1.1	субординированный кредит (заем) для расчета капитала II уровня (в размере не более 50 процентов от строк 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14 графы 4)	5891	0.0
14.2	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), кроме фонда дивидендов	7433	0.0
14.3	фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	0.0
14.4	прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	2337	0.0
14.5	прибыль текущего года с учетом использования	6693	2 669.2
14.6	фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством	0084	0.0
14.7	фонд переоценки нематериальных активов	8384	0.0
14.8	фонд переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков "Имущество"), имеющихся в наличии для продажи	7438	0.0
14.9	фонд переоценки инструментов хеджирования	7439	0.0
14.10	фонд переоценки прочих статей баланса	7440	0.0
14.11	сформированные общие резервы	6922	0.0
14.11.1	общие резервы для расчета капитала II уровня (в размере не более 1,25 процента от строки 8 графы 6)	6923	0.0
14.12	убытки текущего года	2335	0.0
14.13	относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления	7309	20.1
14.14	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8385	0.0
14.15	недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков в том числе	7446	0.0
14.15.1	по активам, подверженным кредитному риску	0032	0.0
14.15.2	по условным обязательствам	6694	0.0
14.16	предоставленный субординированный кредит (заем)	2345	0.0
14.17	выданные займы	6130	0.0
14.18	имущество, переданное банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление	6695	0.0
14.19	превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером	5557	0.0
14.20	итого капитал II уровня (графа 4 = строки 14.1.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + 14.8 + 14.9 + 14.10 + 14.11.1 - 14.12 - 14.13 - 14.14 - 14.15 - 14.16 - 14.17 - 14.18 - 14.19 графы 4)	7449	2 649.1
15	Итого нормативный капитал (графа 4 = [строки 13.3 + 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 >= 0] или [строка 13.3 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0])	2346	11 431.5
16	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) x 100), процентов	2347	25.348
17	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.16 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) x 100), процентов	7464	16.507
18	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) x 100), процентов	7465	17.724
19	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц	6115	11 431.5
20	Лeverедж		
20	Сумма требований и обязательств под риском		
20.1	требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	113 541.8
20.2	кредитный эквивалент условных обязательств	7473	0.0
20.3	обязательства по сделкам в том числе	8389	0.0

20.3.1	превышение обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	8390	0.0	
20.3.2	кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	0.0	
20.4	итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1 + 20.2 + 20.3 графы 4)	7475	113 541.8	
21	Сумма вычетов из капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.5 + 13.1.6 + 13.1.7 + 13.1.8 + 13.1.9 + 13.1.10 + 13.1.11 + 13.1.12 + 13.1.13 + 13.1.14 + 13.2.3 + 13.2.4 + 13.2.5 + 13.2.6 + 13.2.7 + 13.2.8 + 13.2.9 графы 4)	7476	373.7	
22	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины левереджа (графа 4 = строки 20.4 - 21 графы 4)	7477	113 168.1	
23	Величина левереджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) x 100), процентов	7478	7.8	

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

ГОНТАРЬ Э.Г.

№ п/п	Адрес, наименование юридического лица, наименование филиала	Баланс	Сумма ликвидности						Сумма просроченной задолженности						Трехмесячный размер						Двухмесячный размер																			
			на текущую дату			на дату прекращения			на дату прекращения			на текущую дату			на текущую дату			на текущую дату			на текущую дату																			
			I	II	III	IV	V	VI	срок	от 1 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	срок	I	II	III	IV	V	VI	срок	I	II	III	IV	V	VI												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
7	Задолженность, обеспеченная залогом	1500	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
8	Резервирование по просроченной задолженности	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9.1	Задолженность, обеспеченная залогом	2010	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9.2	Задолженность, обеспеченная залогом	2020	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9.3	Задолженность, обеспеченная залогом	2430	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
9	Итого резервирование по просроченной задолженности	2760	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
9.1	Итого	2110	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
9.2	Итого	2750	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
9.3	Итого	1750	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

ГОНГАРЪ Э.Г.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ