

ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

Аудиторское заключение и
годовая индивидуальная
бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год,
составленная в соответствии
с требованиями законодательства
Республики Беларусь

Февраль 2022

СОДЕРЖАНИЕ:

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Бухгалтерский баланс на 1 января 2022 года	8
Отчет о прибылях и убытках за 2021 год	9
Отчет об изменении собственного капитала за 2021 год	10
Отчет о движении денежных средств за 2021 год	13
Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год	15
Форма 2801. Отчет о достаточности капитала, величине леввереджа, 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, по состоянию на 01.01.2022	52

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и руководству

Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

Исх. номер: 04-05/12/1

Дата: 24 февраля 2022 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» или «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, д. 20/11, 13 этаж; сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 27 ноября 2015 года, регистрационный номер 807000255; УНП: 807000255), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса на 1 января 2022 года;
- ▶ отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за 2021 год;
- ▶ примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» на 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и принципы профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита отчетности

Мы определили, что ключевые вопросы аудита отчетности, 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, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил 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, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ 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 октября 2006 года № 172 «Об установлении форм отчетности и утверждении инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности» (с последующими изменениями и дополнениями) 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» в части информации, представленной в разделе I «Расчет достаточности нормативного капитала и величины леввереджа», 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» на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2022 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 2022 года соответствуют во всех существенных аспектах требованиям постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 «Об установлении форм отчетности и утверждения инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности» (с последующими изменениями и дополнениями).

Руководитель задания,
Управляющий партнер
BDO в Беларуси

Руководитель
аудиторской группы,
Менеджер по аудиту



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

Екатерина Сергиенко
(свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям для
осуществления аудиторской
деятельности в банковской системе
№ 116 от 3 октября 2019 года;
квалификационный аттестат аудитора
№ 0002425 от 13 декабря 2017 года,
рег. № 2166)

Дата аудиторского заключения: 24 февраля 2022 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудлируемым лицом: 24 февраля 2022 года

Должность, Ф.И.О.

*Председатель Правления
А.Т.Томатарь*

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 2022 года

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

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	5.1	89 695	93 148
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	5.2	4 602	13 871
5	Средства в банках	1104	5.3	103	249
6	Ценные бумаги	1105		-	-
7	Кредиты клиентам	1106	5.4	2	-
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.5	6 371	5 339
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	5.6	5 269	4 971
15	ИТОГО активы	11		106 042	117 578
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202	5.7	88 463	102 478
19	Средства клиентов	1203	5.8	527	964
20	Ценные бумаги банка	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	5.9	2 427	2 311
24	ВСЕГО обязательства	120		91 417	105 753
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	6.1	3 711	3 711
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	6.2	538	405
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	6.3	10 376	7 709
31	ВСЕГО собственный капитал	121		14 625	11 825
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		106 042	117 578

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания 20.01.2022




Э.Г.Гонтарь

Е.М.Грибанова

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2021 год

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

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		249	508
2	Процентные расходы	2012		567	622
3	Чистые процентные доходы	201	4.1	(318)	(114)
4	Комиссионные доходы	2021		10 608	9 457
5	Комиссионные расходы	2022		3 004	2 889
6	Чистые комиссионные доходы	202	4.2	7 604	6 568
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	8	(34)
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	4.4	2	(11)
12	Прочие доходы	208	4.5	34 103	33 913
13	Операционные расходы	209	4.6	36 638	35 630
14	Прочие расходы	210	4.7	355	551
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		4 402	4 163
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	4.8	1 602	1 494
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	6.3	2 800	2 669
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию		7	280.0160	266.9234
20	Разводненная прибыль на простую акцию			-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания 20.01.2022




Э.Г.Гонтарь

Е.М.Грибанова

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2021 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 20 г.	3011	3 711	—	249	5 196	—	9 156
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	—	—	—	—	—	—
2	Изменения статей собственного капитала	3012	—	—	156	2 513	—	2 669
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	2 669	—	2 669
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	—	x	156	(156)	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 21 г.	3013	3 711	—	405	7 709	—	11 825

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 21 г.	3011	3 711	-	405	7 709	-	11 825
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	133	2 667	-	2 800
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	2 800	-	2 800
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	133	(133)	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 22 г.	3013	3 711	-	538	10 376	-	14 625

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания



20.01.2022



Э.Г. Гонтарь

Е.М. Грибанова

СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2021 год

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

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211	6.3	2 800	2 669
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		2 800	2 669

Председатель Правления

Э.Г. Гонтарь

Главный бухгалтер

Е.М. Грибанова

Дата подписания

20.01.2022

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2021 год

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

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100	-	249	509
3	Уплаченные процентные расходы	70101	-	(568)	(625)
4	Полученные комиссионные доходы	70102	-	10 492	8 612
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103	-	(2 994)	(2 796)
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
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	-	-	-
10	Прочие полученные доходы	70108	-	33 759	34 575
11	Прочие уплаченные расходы	70109	-	(34 525)	(34 316)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110	-	(1 487)	(1 549)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701	-	4 926	4 414
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200	-	-	-
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201	-	13	2 563
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	-	14	1 481
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702	-	27	4 044
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300	-	-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301	-	(2 634)	(6 043)
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	-	(11 236)	183
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703	-	(13 870)	(5 860)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70	-	(8 917)	2 598

29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100	-	(2 610)	(3 059)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101	-	61	(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	-	(2 549)	(3 068)
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	(1 269)	9 936
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74	-	(12 735)	9 466
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	9	x	107 035
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	9	94 300	x

Председатель Правления

Э.Г. Гоитарь

Главный бухгалтер

Е.М. Грибанова

Дата подписания

20.01.2022

ПРИМЕЧАНИЯ

к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь за 2021 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 «Сбер Банк», 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 01.01.2022 НКФО имеет 15 кассово-инкассаторских центров, в том числе 1 в г. Минске, 5 в областных городах и 9 в других городах страны. Среднесписочная численность работников за 2021 год составляет 879 человек, фактическая численность на 01.01.2022 – 879 человек.

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 осуществляет 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 – 20.01.2022.

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 2021 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 годовой финансовой отчетности 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 расхождений	Причины
1	2	3	4	5
5600	599	545	(54)	Списание стоимости запасов, израсходованных в декабре 2021 года
6503	550	6	(544)	Принят к вычету и частично отнесен на увеличение стоимости услуг налог на добавленную стоимость
6530	271	139	(132)	Уменьшение дебиторской задолженности поставщиков
6601	16	31	15	Увеличение транспортного налога
6602	432	384	(48)	Уменьшение налога на прибыль
6603	1 472	1 027	(445)	Принят к вычету налог на добавленную стоимость
6620	-	1	1	Увеличение задолженности перед подотчетными лицами
6630	123	191	68	Начислены расчеты с поставщиками и подрядчиками
6709	863	904	41	Доначисление доходов за кассовое обслуживание, покупку, продажу денежной наличности с банками-партнерами
6717	2 528	2 629	101	Доначисление доходов по перевозке и инкассации
6719	583	624	41	Доначисление прочих банковских доходов
6800	-	9	9	Начисление комиссионных расходов за открытие и ведение банковских счетов
6829	136	26	(110)	Уменьшение начисленных операционных расходов
7370/7361	2 836	2 800	(36)	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 балансый 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	6 622	6 649	27	Доначисление комиссионных доходов за расчетное и (или) кассовое обслуживание других банков
8192	3 832	3 847	15	Доначисление комиссионных доходов по операциям подкрепления наличными денежными средствами
8271	12 956	13 004	48	Доначисление доходов по перевозке
8272	14 850	14 903	53	Доначисление доходов по инкассации
8299	6 000	6 043	43	Доначисление прочих банковских доходов
9101	160	170	10	Доначисление комиссионных расходов за открытие и ведение банковских счетов
9270	9	10	1	Доначисление расходов по доставке документов
9305	56	58	2	Доначисление расходов на подготовку кадров
9309	874	878	4	Увеличение расходов на содержание персонала
9313	589	591	2	Увеличение расходов на охрану
9314	298	308	10	Увеличение коммунальных расходов
9319	199	203	4	Увеличение коммунальных расходов
9321	191	202	11	Увеличение расходов на ремонт
9323	425	453	28	Списание стоимости запасов, израсходованных в декабре 2021 года
9324	2 202	2 225	23	Увеличение расходов на содержание транспорта
9337	5 895	5 995	100	Начисление налога на добавленную стоимость
9339	17	32	15	Увеличение транспортного налога
9371	215	244	29	Увеличение расходов по информационным услугам
9374	105	116	11	Увеличение расходов по услугам АСМБР
9394	76	84	8	Увеличение расходов по услугам связи
9395	4	14	10	Увеличение расходов на рекламу
9396	9	10	1	Увеличение типографских расходов
9399	280	282	2	Увеличение прочих операционных расходов
9600	1 651	1 602	(49)	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, бронежилеты, 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 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	2021	2020
2011	Процентные доходы по операциям с банками	249	508
2012	Процентные расходы по операциям с банками	567	622
201	Всего	(318)	(114)

4.2. Чистые комиссионные доходы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2021	Комиссионные доходы по операциям с банками по операциям с денежной наличностью	10 608	9 457
2022	Комиссионные расходы, в том числе: за открытие и ведение корреспондентских счетов	3 004	2 889
20221		170	179
20222		по операциям подкрепления наличных денежных средств	1 993
20223	комиссионные расходы по прочим операциям	841	27
202	Всего	7 604	6 568

4.3. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Финансовый результат от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2051	Доходы по операциям с иностранной валютой	14	14
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	6	48
205	Всего	8	(34)

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 2021 год, в финансовой отчетности учитывается по символу 205 «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» Отчета о прибыли и убытках за 2021 год. Влияние курсовой разницы, включенной в доходы или расходы за 2021 год, отсутствует (менее 1 рубля).

4.4. Чистые отчисления в резервы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	459	401
2072	Уменьшение резервов по покрытие возможных убытков	457	412
207	Всего	2	(11)

Движение резерва в течение 2021 года представлено ниже в таблице.

тыс. руб.

Наименование актива	Сумма актива на 01.01.2022	Остаток резерва на 01.01.2021	Создание резерва	Использование для списания безнадежной задолженности	Уменьшение резерва	Остаток резерва на 01.01.2022
1.Средства в банках	103	-	356	-	356	-
2.Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	2	-	1	-	1	-
3.Дебиторская задолженность	-	-	100	-	100	-
Всего по активам, подверженным кредитному риску	105	-	457	-	457	-
4.Неполученные банковские доходы	5	-	2	-	-	2
Всего	110	-	459	-	457	2

4.5. Прочие доходы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2081	Доходы по перевозке и инкассации денежной наличности	27 907	27 509
2082	Прочие банковские доходы	6 043	6 259
2083	Прочие операционные доходы	153	145
208	Всего	34 103	33 913

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	2021	2020
2091	Расходы на содержание персонала	21 782	21 235
2092	Расходы по эксплуатации зданий, сооружений,	2 486	2 325
20921	в том числе аренда недвижимости	1 334	1 264
2093	Расходы по эксплуатации основных средств,	3 247	3 432
	в том числе:		
20931	аренда основных средств	337	457
	в том числе		
209311	аренда транспорта	-	75
209312	аренда оружия и боеприпасов	152	158
209313	аренда прочего оборудования	185	224
20932	расходы на содержание транспорта	2 225	2 187
20933	расходы по списанию средств в обороте	453	547
2094	Платежи в бюджет	6 027	5 923
20941	в том числе НДС	5 995	5 921
2095	Амортизационные отчисления	1 559	1 506
2096	Расходы по консультационным и информационным услугам	244	71
2097	Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов	116	140
2098	Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	670	510
2099	Прочие	507	488
209	Всего	36 638	35 630

Стоимость запасов, признанных в качестве расходов, распределена по символам: 2092, 2093, 2098. Одна из основных статей списания запасов – горюче-смазочные материалы в размере 1 178 тыс.руб.

Планируемые расходы на аренду недвижимости в 2022 году составляют 1 470 тыс.руб., аренда основных средств 201 тыс. руб. Договоры на аренду недвижимости заключены на срок от одного года до пяти лет, договоры на аренду основных средств заключены на срок один год.

4.7. Прочие расходы

тыс.руб.			
Символ	Наименование статьи	2021	2020
2101	Расходы по перевозке	345	541
2102	Прочие	10	10
210	Всего	355	551

4.8. Расход по налогу на прибыль

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2121	Налог на прибыль (доходы)	1 602	1 494
2122	Доход по отложенному налогу на прибыль	-	-
2123	Расход по отложенному налогу на прибыль	-	-
212	Всего	1 602	1 494

5. Пояснения к статьям активов и обязательств бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
11011	Денежные средства в кассах кассово - инкассаторских центров	32 841	33 135
10012	Денежные средства в устройствах самообслуживания	39	60
11013	Денежные средства для подготовки авансов	47 196	51 518
11014	Денежные средства в пути	9 619	8 435
1101	Всего	89 695	93 148

5.2. Средства в Национальном банке

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
11031	Средства на корреспондентских счетах	4 602	13 871
1103	Всего	4 602	13 871

5.3. Средства в банках

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
11041	Средства на корреспондентских счетах	3	16
11042	Вклады (депозиты), в том числе до востребования	-	15
110421		-	15
11043	Средства в расчетах, подлежащие получению от банков	100	218
11045	Сумма созданного резерва	-	-
1104	Всего	103	249

Корреспондентские счета открыты в ОАО «Сбер Банк» и ОАО «Банк Дабрабыт».

5.4. Кредиты клиентам

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
11061	Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	2	-
11062	Сумма созданного резерва	-	-
1106	Всего	2	-

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	2021	2020
11091	Нематериальные активы	443	476
110911	Нематериальные активы	1 111	945
110912	Амортизация	668	469
11092	Вложения в нематериальные активы	514	9
11093	Основные средства	5 358	3 976
110931	Основные средства	10 078	7 380
110932	Амортизация собственных основных средств	4 720	3 404
11094	Вложения в имущество, полученное в аренду	19	26
110941	Вложения в имущество, полученное в аренду	36	38
110942	Амортизация вложений в имущество, полученное в аренду	17	12
11095	Вложения в основные средства	37	852
1109	Всего	6 371	5 339

Стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться НКФО, составляет 2 598 тыс.руб., стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, которые продолжают использоваться НКФО, составляет 8 тыс.руб. Ограничения (обременения) по основным средствам и нематериальным активам отсутствуют.

Движение основных средств и нематериальных активов, накопленной амортизации за 2021 год.

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

тыс.руб.

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2021	Введено в эксплуатацию/приобретено	В том числе модернизация, реконструкция	Выбыло/передано в эксплуатацию	Изменение в результате переоценки/обесценения	Остаток на 01.01.2022
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Нематериальные активы	945	166	157	-	-	1 111
2	Земля	-	-	-	-	-	-
3	Здания и сооружения	-	-	-	-	-	-
4	Вычислительная техника	329	136	-	2	-	463
5	Транспортные средства	4 805	1 710	-	39	-	6 476
6	Прочие основные средства	2 246	897	1	4	-	3 139
7	Итого стоимость основных средств	7 380	2 743	1	45	-	10 078
8	Вложения в имущество, полученное в аренду	38	-	-	2	-	36

II. Накопленная амортизация и остаточная стоимость

тыс.руб.

№ п/п	Группы	Остаток начисленной амортизации на 01.01.2021	Амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2022
1	2	3	4	5	6	7
1	Нематериальные активы	469	199	-	-	668
2	Земля	-	-	-	-	-
3	Здания и сооружения	-	-	-	-	-
4	Вычислительная техника	105	101	1	-	205
5	Транспортные средства	2 747	792	35	-	3 504
6	Прочие основные средства	552	461	2	-	1 011
7	Основные средства, полученные в аренду	12	5	-	-	17
8	Итого накопленная амортизация	3 885	1 558	38	-	5 405
9	Остаточная стоимость нематериальных активов	476	x	x	x	443
10	Остаточная стоимость основных средств	3 976	x	x	x	5 358
11	Остаточная стоимость основных средств, полученных в аренду	26	x	x	x	19

5.6. Прочие активы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
111311	Запасы	545	416
111312	Расчеты с дебиторами	537	518
111313	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	4 163	3 965
111314	Прочие активы	26	72
11131	Итого	5 271	4 971
111321	Резерв по дебиторской задолженности	2	-
111322	Резерв под снижение стоимости запасов	-	-
11132	Итого	2	-
1113	Всего	5 269	4 971

Состав запасов:

тыс.руб.

Символ	Группа запасов	Сумма
111311-1	50% стоимости средств в обороте, переданных в эксплуатацию	159
111311-2	Горюче-смазочные материалы, включая топливо, залитые в автомобили, не списанные на расходы до предоставления путевых листов, подтверждающих расходы	12
111311-3	Запасы, не переданные в эксплуатацию, приобретенные для текущих нужд	164
111311-4	Форменная одежда и обувь, используемая для повседневной носки службой инкассации, стоимость которой относится на расходы в пределах нормативного срока службы (2 года)	210
111311	Всего	545

5.7. Средства банков

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
12021	Краткосрочные кредиты, полученные от банков-резидентов	12 216	15 082
12022	Начисленные процентные расходы по средствам других банков	1	1
12023	Средства в расчетах, подлежащие перечислению банкам	76 246	87 395
1202	Всего	88 463	102 478

5.8. Средства клиентов

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
12031	Средства в расчетах, подлежащие перечислению клиентам	527	964
1203	Всего	527	964

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	2021	2020
12071	Резервы на оплату отпусков	166	213
12072	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2 226	2 057
12073	Начисленные комиссионные, операционные расходы	35	41
1207	Всего	2 427	2 311

6. Капитал НКФО

6.1. Уставный фонд

Уставный фонд НКФО был сформирован за счет денежных и неденежных вкладов акционеров и составляет на 01.01.2022 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 01.01.2022 размер резервного фонда составил 538 тыс.руб., что составляет 3,9% размера нормативного капитала НКФО на эту дату.

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

6.3. Накопленная прибыль

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2021	2020
12151	Фонд развития	7 561	5 027
12152	Прочие фонды	15	13
12153	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-	-
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	2 800	2 669
121542	Использовано прибыли отчетного года	-	-
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	2 800	2 669
1215	Всего	10 376	7 709

7. Сведения о прибыли на одну акцию.

В 2021 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 2021 года:

	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Простые акции, находившиеся в обращении, шт.
1 января 2021	10 000	371,1	10 000
31 декабря 2021	10 000	371,1	10 000

При расчете базовой прибыли на простую акцию за 2021 год использовалась чистая прибыль в сумме 2 800 160,16 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 2021 год составила 280,0160 рублей.

Величина чистой прибыли, используемой для расчета базовой прибыли на простую акцию в 2020 году составила 2 669 233,99 руб. Базовая прибыль на простую акцию за 2020 год составила 266,9234 руб.

Разводненная прибыль на простую акцию в 2021 году, так же, как и в 2020 году, не рассчитывается, так как НКФО не выпускало потенциальные простые акции.

8. Нормативный капитал

Нормативный капитал НКФО по состоянию на 01.01.2022 составил 13 651 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2021 – 11 432 тыс.руб.) при минимальном размере нормативного капитала, установленного законодательством на 01.01.2022 – 3 700 тыс.руб. Норматив минимального размера нормативного капитала в течение 2021 года выполнялся.

Для НКФО законодательно не установлены нормативы достаточности нормативного капитала.

9. Пояснения к отчету о движении денежных средств за 2021 год

Денежные средства и их эквиваленты представлены ниже:

тыс.руб.

Денежные средства и их эквиваленты	2021	2020
Денежные средства в кассе	32 841	33 135
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы отличным от режима работы операционной кассы	-	-
Денежные средства в устройствах самообслуживания	39	60
Денежные средства в службах инкассации	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	47 196	51 518
Денежные средства в пути	9 619	8 435
Всего денежных средств	89 695	93 148
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутрисубъектских расчетов	4 602	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	4 602	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	3	16
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	3	16
Всего денежных средств и их эквивалентов	94 300	107 035

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	93 148	89 695	(3 453)	1101
Средства на корреспондентских счетах в Национальной банке	13 871	4 602	(9 269)	1103
Средства на корреспондентских счетах в других банках	16	3	(13)	1104
Итого	107 035	94 300	(12 735)	

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

Символ	Неденежная операция	в тыс.руб.
70106	Курсовые разницы	8
70108	Движение резерва	10
70109	Резерв по отпускам	48
	Резерв предстоящих расходов	566
	Недостачи, суммовые разницы	3
70205	Корректировка налога на прибыль	139

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-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации (НСФО 7-Ф) 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	89 695
2	Кредиты и дебиторская задолженность	1103	Средства в Национальном банке	4 602
		1104	Средства в банках	103
		1106	Кредиты клиентам	2
	Итого финансовых активов			94 402
1	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости	1202	Средства банков	88 463
		1203	Средства клиентов	527
		1207	Кредиторская задолженность ¹	208
	Итого финансовых обязательств			89 198

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 01.01.2022, приведена в таблице:

№ п/п	Класс финансовых инструментов	Доходы, тыс.руб.	Расходы, тыс.руб.
	<u>Финансовые активы</u>	<u>34 352</u>	<u>355</u>
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
1.1	Денежные средства	34 103	355
2	Кредиты и дебиторская задолженность		
2.1	Средства в Национальном банке	-	-
2.2	Средства в банках	249	-
	<u>Финансовые обязательства</u>	-	<u>567</u>
3	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости		
3.1	Средства банков	-	567

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
- Межгородские перевозки ценностей для структурных подразделений
- Кассовое обслуживание структурных подразделений
- Перевозка для устройств самообслуживания (с функцией или без функции оператора)
- Кассовое обслуживание устройств самообслуживания
- 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	44 974	
Корпоративные клиенты	15 048	33%
Финансовые институты	29 510	66%
Прочее/не распределено	416	1%

В таблице ниже представлена информация о финансовых результатах операционных сегментов НКФО, их активах и обязательствах по состоянию на 31.12.2021 года:

тыс.руб.

Наименование показателя	Корпоративный бизнес	Финансовые институты
Инкассация наличных денежных средств	14 903	-
Доставка для размена	134	-
Перевозка ценностей	-	12 870
Кассовое обслуживание	-	6 649
Продажа и покупка наличных денежных средств	-	3 847
Хранение документов и ценностей	-	101
Прочие доходы	11	6 043
Финансовый результат сегмента	15 048	29 510
Требования по сегменту	2	100
Обязательства по сегменту	527	76 246

В таблице ниже представлена справочная информация для сравнительного анализа 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	14 812	-
Доставка для размена	116	-
Перевозка ценностей	-	12 581
Кассовое обслуживание	-	5 953
Продажа и покупка наличных денежных средств	-	3 348
Хранение документов и ценностей	-	134
Прочие доходы	10	6 259
Финансовый результат сегмента	14 938	28 275
Требования по сегменту	-	218
Обязательства по сегменту	964	87 395

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 2022 года связанными сторонами по отношению к НКФО являются:

1. Контролирующая сторона: Открытое акционерное общество «Сбер Банк» (удельный вес голосов - 99,99%)
2. Дочерние организации ОАО «Сбер Банк»
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 01.01.2022			На 01.01.2021		
	ОАО «Сбер Банк»	Доля, %	По статье	ОАО «Сбер Банк»	Доля, %	По статье
Средства в банках	3	3	103	31	12	249
Прочие активы	615	12	5 269	599	12	4 971
Итого активы	618	1	106 042	630	1	117 578
Средства банков	48 217	55	88 463	56 086	55	102 478
Прочие обязательства	25	1	2 427	32	1	2 311
Всего обязательства	48 242	53	91 417	56 118	53	105 753
Уставный фонд	3 711	100	3 711	3 711	100	3 711
Итого обязательства и капитал	51 953	49	106 042	59 829	51	117 578
Статья отчета о прибылях и убытках						
Процентные доходы	249	100	249	508	100	508
Процентные расходы	567	100	567	622	100	622
Чистые процентные доходы	(318)	100	(318)	(114)	100	(114)
Комиссионные доходы	3	-	10 608	-	-	9 457
Комиссионные расходы	1 749	58	3 004	1 543	53	2 889
Чистые комиссионные доходы	(1 746)	-	7 604	(1 543)	-	6 568
Чистые отчисления в резервы	-	-	2	(13)	100	(11)
Прочие доходы	5 956	17	34 103	6 856	20	33 913
Операционные расходы	627	2	36 638	735	2	35 630
Прибыль (убыток)	3 265		2 800	4 477	-	2 669

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 несущественностью 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 2021 году, составили 721 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	4 964	Обязательство НКФО ограничивается суммой взносов в ФСЗН
Расходы по планам с установленными выплатами	-	Не участвует в планах с установленными выплатами
Выплаченные выходные пособия	19	По причине выхода на пенсию работников НКФО
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам	-	
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	166	Созданный на 01.01.2022. 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

К управлению рисками в НКФО применяется системный подход на основе единых стандартов организации процессов риск-менеджмента, разработанных в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, групповыми подходами, определяемыми ОАО «Сбер Банк», как головной организацией банковского холдинга на основании требований ПАО Сбербанк, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

Действующая система управления рисками соответствует организационной структуре, характеру и масштабу деятельности НКФО, исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между следующими основными 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 «Сбер Банк» 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 применяются следующие основные инструменты, направленные на ограничение (снижение) рисков:

соблюдение нормативов ограничения рисков, установленных Национальным банком Республики Беларусь;

четкое распределение полномочий и функций по управлению рисками между органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами;

разработка и актуализация локальных правовых актов;

организация системы лимитов и ограничений (показатели толерантности к присущим рискам и аппетита к риску, лимиты по объемам и видам совершаемых операций, иные ограничения);

страхование рисков (сокращение риска путем передачи рисков НКФО страховщику на основе договора страхования);

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, оценить уровень которого не представляется возможным.

В соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования, 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 2021 год зарегистрировано 534 инцидента 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 контроллинге 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. Соблюдение лимитов контролируется ежедневно.

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.

По состоянию на 1 января 2022 года средства в расчетах с юридическими лицами в сумме 2 тыс. руб. являются обесцененными (их них просроченная задолженность и сумма созданного резерва менее 1 тыс. руб.)

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 2,6% нормативного капитала НКФО). За период с 1 января по 31 декабря 2021 года курсы основных валют по отношению к белорусскому рублю изменились следующим образом:

курс USD снизился на 1,2%;

курс EUR снизился на 9%;

курс RUB снизился на 1,6%.

Суммарная открытая валютная позиция на 1 января 2022 года составила 178,8 тыс руб. или 1,3% от нормативного капитала НКФО, валютный риск находился в пределах низкого уровня.

Другие виды рыночного риска (процентный, фондовый, товарный) 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 01.01.2022:

№ 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	4 602	-	4 602
		Средства в банках	USD	2	-	2
			RUB	1	-	1
			BYN	100	-	100
Средства в расчетах с клиентами	BYN	2	-	2		
Итого активы				4 707	-	4 707
1	Финансовые обязательства					
	в том числе:	Средства банков	AUD	1		
			CAD	4		
			CNY	9		
			CZK	3		
			DKK	2		
			RUB	5 556		
			SEK	9		
			CHF	25	x	x
			GBP	117		
			USD	22 124		
			EUR	7 566		
			UAN	54		
			PLN	184		
BYN	52 809					
Средства клиентов	BYN	527	x	x		
Кредиторская задолженность	BYN	208	x	x		
Итого обязательства				89 198	x	x

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

Концентрация риска по контрагентам по состоянию на 01.01.2022 представлена следующим образом:

Национальный банк Республики Беларусь в размере 97,8% от общей суммы финансовых активов;

ОАО «Банк Дабрабыт» в размере 2,1% от общей суммы финансовых активов;

ОАО «Сбер Банк» в размере 0,1% от общей суммы финансовых активов.

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 «Сбер Банк» в размере 0,2% 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

20.01.2022

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»)
 01/01/2022

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	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 2.11-1)	0001	70 494.2		
1.1	средства в Национальном банке	0002	4 601.8		
1.2	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	0.0		
1.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития	6000	0.0		
1.4	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		
1.5	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	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9700	0.0		
1.6-1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	2396	0.0		
1.7	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		
1.7-1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития	6002	0.0		
1.8	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	0.0		
1.9	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	75 096.0		
1.10	сформированные резервы	7154	0.0		
1.11	итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 - 1.11) графы 4)	7155	75 096.0	0	0.0
1.12	II группа риска				
1-1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	0.0		
1-1.1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9701	0.0		
1-1.2	всего активов по II группе риска (графа 4 = (строки 1-1.1 + 1-1.2) графы 4)	9702	0.0		
1-1.3	сформированные резервы	8730	0.0		
1-1.4	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
1-1.5	III группа риска				
2	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	0.0		
2.1	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		
2.2					

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	9 619.3		
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	9 619.3		
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	9 619.3	20	1 923.9
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 правительств, 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	103.5		
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 правительств, 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 правительств, 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 (испогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	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	итого активов 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	103.5		
4.10	сформированные резервы	6031	0.0		
4.11	итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 - 4.10) графы 4)	6032	103.5	50	51.8
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	всего активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 5.1 + 5.1-1 + 5.1-2 + 5.1-3 + 5.1-4 + 5.1-5 + 5.1-6 + 5.1-7 + 5.1-8) графы 4)	9726	0.0		
5.2	сформированные резервы	6034	0.0		
5.3	итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1-9 – 5.2) графы 4)	6035	0.0	75	0.0
6	VIII группа риска				
6.1	ценные бумаги 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)	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 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, 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 (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	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 том числе банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций, ОАО "Банк развития") в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11-1, 7.6-1, 7-1.1, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	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" (кроме сумм, отнесенных к строке 7.6-1)	9728	0.0		
6.12	здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	5 413.6		
6.13	прочие активы, не вошедшие в I-VII, IX-XII группы	6048	1 082.1		
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 ненаступившими сроками погашения, классифицированная по V - VI группам риска <*>, - в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I - VIII группам	6049	0.7		
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		

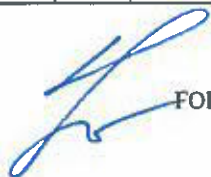
6.16	всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.6-1 + 6.6-2 + 6.6-3 + 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.11-1 + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15) графы 4)	6050	6 496.4		
6.17	сформированные резервы	6051	0.1		
6.18	итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 – 6.17) графы 4)	6052	6 496.3	100	6 496.3
7	IX группа риска				
7.1	ценные бумаги правительств, 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 засмщиков (кроме сумм, отнесенных к строке 7.6-1)	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 засмщиков (кроме сумм, отнесенных к строкам 7.6-1 и 7-2.2)	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, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	8640	9 582.0		
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	9 582.0		
7.9	сформированные резервы	6060	0.0		
7.10	итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8 - 7.9) графы 4)	6061	9 582.0	150	14 373.0
7-1	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, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	9730	0.0		
7-1.2	сформированные резервы	9731	0.0		
7-1.3	итого 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	итого 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 (в том числе ОАО "Банк развития", но 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	итого 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		22 845.0
9	Рыночные риски 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
10	Операционный риск			
10.1	Величина операционного риска	6071	807.7	
10.1	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 10 графы 4 x 10))	6072		8 077.0
10.2	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 22,2)	8646		17 930.9
10.3	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 16,7)	8647		13 488.6
11	Итого активов для расчета			
11.1	достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8 + 9.5 + 10.1) графы 6)	6074		30 922.0
11.2	достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.6 + 10.2 графы 6)	8648		40 775.9
11.3	достаточности капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.7 + 10.3 графы 6)	8649		36 333.6
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	8 114.4	
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	957.7	
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	10 867.7	
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 организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов	8382	0.0
13.2.7	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) x 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	10 867.7
14	Капитал II уровня		
14.1	привлеченный субординированный кредит (засем)	2341	0.0
14.1.1	субординированный кредит (засем) для расчета капитала II уровня (строка 14.1 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	2 800.2
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	17.3
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 (засем)	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	2 782.9
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	13 650.6
16	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) x 100), процентов	2347	44.145
17	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.16 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) x 100), процентов	7464	26.652
18	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) x 100), процентов	7465	29.911
19	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на	6115	13 650.6

	инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц			
	Лeverедж			
20	Сумма требований и обязательств под риском			
20.1	требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	101 854.8	
20.2	кредитный эквивалент условных обязательств	7473	0.0	
20.3	обязательства по сделкам	8389	0.0	
	в том числе			
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	101 854.8	
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	957.7	
22	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины лeverеджа (графа 4 = строки 20.4 - 21 графы 4)	7477	100 897.1	
23	Величина лeverеджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) x 100), процентов	7478	10.8	

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ



ФОНТАРЬ Э.Г.

