ЗАО «Банк «Решение»

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

Февраль 2022

Этот документ содержит 94 страницы

СОДЕРЖАНИЕ:

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Бухгалтерский баланс на 1 января 2022 года	9
Отчет о прибылях и убытках за 2021 год	10
Отчет об изменении собственного капитала за 2021 год	11
Отчет о движении денежных средств за 2021 год	13
Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год	14
Форма 2801. Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками по состоянию на 01.01.2021	72
Форма 2807. Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, на 01.01.2021	80
Форма 2809. Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования (по всем валютам) по состоянию на 01.01.2021	85

© BDO. Все права защищены. Опубликовано в Республике Беларусь.

Тел.: +375 17 308 74 50
Факс: +375 17 308 74 51
www.bdo.by

ООО «БДО»
пр-т Победителей, 103,
этаж 8, помещение 7
Минск, Беларусь
220020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Руководству, акционерам

Закрытого акционерного общества «Банк «Решение»

Исх. номер: 04-05/18

Дата: 25 февраля 2022 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Банк «Решение» (далее – ЗАО «Банк «Решение», «Банк», «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11; сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 9 ноября 1994 года, регистрационный номер 53; УНП: 100789114), 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 «Банк «Решение» 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) и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.

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

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.

ООО «БДО» – предприятие, созданное и действующее согласно законодательству Республики Беларусь, является членом международного объединения независимых компаний BDO International Limited. Название BDO относится к фирмам, являющимся участниками BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией прав его участников.
BDO – торговая марка объединения BDO и каждой компании участницы объединения.

Ключевые вопросы аудита отчетности

Ключевые вопросы аудита отчетности – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Статья «Кредиты клиентам» бухгалтерского баланса

Определение достаточности величины резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, является ключевой областью суждения руководства ЗАО «Банк «Решение». Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений, а также анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.

Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам. В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые составляют 60% от общего объема активов, а также высокого уровня субъективности суждений, оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита отчетности.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 3 «Кредиты клиентам» и 21 «Управление банковскими рисками» (в части кредитного риска) годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь, регулирующего порядок формирования и использования ЗАО «Банк «Решение» специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методики расчета резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, анализ допущений, используемых ЗАО «Банк «Решение» при расчете резерва под обесценение.

Помимо того, в отношении резервирования существенных, индивидуально оцениваемых нами кредитов, мы провели анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости реализуемого залога на основании анализа допущений, используемых руководством ЗАО «Банк «Решение» при оценке залоговой стоимости и информации о рыночной стоимости из открытых источников.

В отношении резервирования кредитов, оцениваемых на коллективной основе, наши аудиторские процедуры включали в себя анализ подходов по формированию специальных портфелей однородных кредитов, методики расчета резерва.

В результате проведенных процедур недостатки не выявлены.

© BDO. Все права защищены. Опубликовано в Республике Беларусь.

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-З «Об аудиторской деятельности» (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-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

© BDO. Все права защищены. Опубликовано в Республике Беларусь.

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

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;
- 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.

© BDO. Все права защищены. Опубликовано в Республике Беларусь.

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

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.

Из числа вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита отчетности. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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 левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками» в части информации (раздел I «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа»), 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе» и 2809 «Расчет ликвидности» (раздел I «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования»), составленные ЗАО «Банк «Решение» на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2022 года.

Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство ЗАО «Банк «Решение»

В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности указанных форм пруденциальной отчетности.

© BDO. Все права защищены. Опубликовано в Республике Беларусь.

Заключение по отдельным проверяемым вопросам (окончание)

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 утверждении инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности» (с последующими изменениями и дополнениями).

Руководитель задания. Управляющий партнер BDO в Беларуси		Александр Шкодин (квалификационный аттестат аудитора № 0000657 от 10.03.2003, рег. № 650)
Руководитель аудиторской группы. Заместитель директора по консультационным и иным профессиональным услугам		Иван Коваленко (свидетельство о соответствии квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе № 73 от 04.12.2013; квалификационный аттестат аудитора № 0002117 от 27.06.2013, рег. № 1938)

Дата аудиторского заключения: 25 февраля 2022 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 25 февраля 2022 года

Должность, Ф.И.О. главный бухгалтер В.С. Борисевич 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

© BDO. Все права защищены. Опубликовано в Республике Беларусь.

Форма 1
годовой финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс
на 1 января 2022 г.

Наименование банка ЗАО "Банк "Решение"

(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	1	10 938	6 841
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	1	11 291	16 598
5	Средства в банках	1104	1	34 714	12 607
6	Ценные бумаги	1105	2	31 662	29 706
7	Кредиты клиентам	1106	3	126 367	144 765
8	Производные финансовые активы	1107	4	74	21
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5	460	460
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	6	21 287	20 695
11	Доходные вложения в материальные активы	1110	7	379	432
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	8	1 284	1 556
13	Отложенные налоговые активы	1112	18	218	207
14	Прочие активы	1113	9	5 746	4 974
15	ИТОГО активы	11		244 420	238 862
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201	10	7 072	-
18	Средства банков	1202	10	7 608	9 944
19	Средства клиентов	1203	10	160 221	159 972
20	Ценные бумаги банка	1204	11	12 541	13 661
21	Производные финансовые обязательства	1205		69	2
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	12	3 859	2 385
24	ВСЕГО обязательства	120		191 370	185 964
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	14	35 988	35 988
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	16	2 469	719
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	15	12 813	12 916
30	Накопленная прибыль	1215	16	1 780	3 275
31	ВСЕГО собственный капитал	121		53 050	52 898
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		244 420	238 862

Председатель Правления С.Д.Будников

Главный бухгалтер В.С.Боричевская

Дата подписания " 25 " февраля 2022г.

Форма 2
годовой финансовой отчетности

Отчет о прибылях и убытках
за 2021 год

Наименование банка ЗАО "Банк "Решение"

(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		19 445	17 657
2	Процентные расходы	2012		12 402	8 626
3	Чистые процентные доходы	201	17	7 043	9 031
4	Комиссионные доходы	2021		12 018	11 545
5	Комиссионные расходы	2022		4 943	4 375
6	Чистые комиссионные доходы	202	17	7 075	7 170
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	17	-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	17	(436)	(226)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	17	1 853	2 246
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	17	293	19
11	Чистые отчисления в резервы	207	17	2 295	3 713
12	Прочие доходы	208	17	2 978	1 472
13	Операционные расходы	209	17	15 844	13 250
14	Прочие расходы	210	17	507	594
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	18	160	2 155
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	18	8	297
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	16	152	1 858
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	19	10,3782	126,7333
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23			

Председатель Правления С.Д.Будников

Главный бухгалтер В.С.Боричевская

Дата подписания "25" февраля 2022г.

Форма 3 годовой финансовой отчетности

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2021 год

Наименование банка: ЗАО "Банк "Решение"

(в тысячах Белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)	Фонд 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 2020 г	3011	35 988	-	406	1 668	12 978	51 040
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	313	1 607	(62)	1 858
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	1 858	-	1 858
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	313	(313)	-	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	-	x	-
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	-	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	-	-	-	62	(62)	-
2.9	прочие изменения (округления)	30126	-	-	-	-	-	
3	Остаток на 1 января 2021 г	3013	35 988	-	719	3 275	12 916	52 898
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2021 г	3011	35 988	-	719	3 275	12 916	52 898
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	1 750	(1 495)	(103)	152
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	152	-	152
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	1 750	(1 750)	-	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	-	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	-
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	103	(103)	-
5.9	прочие изменения (округления)	30126	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 2022 г	3013	35 988	-	2 469	1 780	12 813	53 050

Председатель Правления
ЗАО "Банк "Решение" С.Д.Будников

Главный бухгалтер С.Боричевская

Дата подписания "25" февраля 2022 г.

Приложение
к отчету об изменении
собственного капитала

СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2021 год

Наименование банка ЗАО "Банк "Решение"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 21 г.	20 20 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211	16	152	1 858
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	16	152	1 858

Руководитель _____ С.Д.Будников
(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ В.С.Боричевская
(подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписания " 25 " февраля 20 22 г.

Форма 4
годовой финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств
за 2021 год
ЗАО "Банк "Решение"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		19 192	17 313
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(12 227)	(8 353)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		11 989	11 515
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(4 837)	(4 349)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(436)	(226)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		1 960	1 958
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		3 587	2 134
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(13 887)	(13 341)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		68	(201)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701	23	5 409	6 450
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		235	(34)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(8 556)	(2 328)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		(2 297)	(3 098)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		14 156	(5 818)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		313	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(1 389)	3 019
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702	23	2 462	(8 259)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		6 847	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(1 224)	(1 032)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		2 534	(6 375)
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70303		(973)	3 331
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		(6)	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		877	(774)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		8 055	(4 850)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70	23	15 926	(6 659)
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(2 655)	(1 582)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		17	-
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	23	(2 638)	(1 582)
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	23	-	-
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73	23	(384)	2 680
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74	23	12 904	(5 561)
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	23	x	28 523
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	23	41 427	x

Председатель Правления С.Д.Будников

Главный бухгалтер В.С.Боричевская

Дата подписания "25" февраля 2022г.

ПРИМЕЧАНИЯ
К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ» ЗА 2021 ГОД

ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ»

Закрытое акционерное общество «Банк «Решение» (далее – Банк) зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 9 ноября 1994 года (до 21 февраля 2005 года «Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Инфобанк», с 21 февраля 2005 года по 7 июня 2016 года – Закрытое акционерное общество «Трастбанк»).

ЗАО «Банк »Решение» имеет следующие лицензии и разрешения:

1. Лицензия на осуществление банковской деятельности № 14 от 21 сентября 2021 года, выданная Национальным банком Республики Беларусь, включающая следующий перечень операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;
- выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- 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, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

2. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-246-1099, выдано на основании решения Министерства финансов Республики Беларусь от 14.04.1995 Срок действия лицензии — бессрочный. В специальное разрешение (лицензию) внесены изменения и (или) дополнения на основании решения от 05.10.2018 № 295.

3. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями № 02200/21-00055, выдано Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения № 110 от 17.03.2004. Срок действия лицензии — бессрочный. В специальное разрешение (лицензию) внесены изменения и (или) дополнения на основании решения от 26.07.2016 № 221.

4. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления охранной деятельности № 33030/355, выдано Министерством внутренних дел Республики Беларусь на основании решения от 21.09.1999 Срок действия лицензии — бессрочный. В специальное разрешение (лицензию) внесены изменения на основании решения от 08.07.2016 № 13 км.

Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11.

Ряд подразделений Банка, относящихся к Центральному аппарату (структурные подразделения по кредитованию физических лиц, по работе с банковскими платежными карточками (БПК), по работе с проблемной задолженности физических лиц, служба внутреннего аудита, рекламы и маркетинга, а также отдел Операционного управления, ведущий учет операций по кредитованию физических лиц, операций с банковскими карточками, расчетов с платежными системами и прочие расчеты, размещается по адресу г. Минск, ул. Сторожевская, 8. Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 01.01.2022 территориально-распределенная сеть Банка (далее — ТРС) представлена 7 Центрами банковских услуг: ЦБУ № 01/01 Брест, 02/01 Витебск, 03/01 Гомель, 04/03 Гродно, 08/01 Могилев, 07/01 Минск, 07/02 Минск. По мере изменения условий на рынке банковских услуг в регионах и эффективности деятельности подразделений Банка структура ТРС оптимизировалась.

В результате изменений в структуре Банка и в движении кадрового состава (за 2021 год было принято на работу 74 человек, уволено 85) списочная численность работников Банка по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 9 единиц и составила на 01.01.2022 267 человек (из них в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста 3-х лет 29человек). На 01.01.2021 списочная численность составляла – 276 человек.

СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая финансовая отчетность или отчетность) Банка подготовлена на основании данных бухгалтерского учета с учетом Национальных стандартов финансовой отчетности, утвержденных Национальным банком Республики Беларусь. Отчетность составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах, если не указано иное.

В основу организации бухгалтерского учета в ЗАО «Банк «Решение» в отчетном году положены требования Банковского кодекса Республики Беларусь, Закона «О бухгалтерском учете и отчетности», других законодательных актов Республики Беларусь и нормативных документов Министерства финансов Республики Беларусь и Национального Банка Республики Беларусь.

Ведение бухгалтерского учета в отчетном 2021 году осуществлялось в соответствии с требованиями Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» (Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З, Инструкции о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 12.12.2013 № 728, Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506, Положения об учетной политике ЗАО «Банк «Решение» и других нормативных правовых актов Республики Беларусь и локальных правовых актов ЗАО «Банк «Решение» (далее — ЛПА), регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности.

ЗАО «Банк «Решение» не имеет структурных подразделений, выделенных на отдельном балансе. Все операции Банка отражаются в реальном режиме времени в едином балансе.

В течение отчетного года Банк соблюдал принятую Учетную политику, с достаточной степенью осторожности подходил к оценке своих активов и пассивов, доходов и расходов. На протяжении отчетного года в Учетную политику Банка дополнения и изменения не вносились .

Операции отражались в бухгалтерском учете в день сделки на балансовых либо внебалансовых счетах. Отражение операций производилось в развернутом виде по счетам активов и пассивов. При отражении операций приоритет отдавался их экономической сущности, а не юридической форме.

Соблюдалась преемственность входящего баланса.

Единица измерения в течение года не изменялась.

Принцип начисления по доходам и расходам реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125 (далее — Инструкция № 125) и ЛПА Банка по признанию доходов и расходов.

По доходам и расходам, возникшим в период подготовки годового отчета и относящимся к отчетному периоду, в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (далее — «НСФО 10»), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2004 года № 201, Банк внес соответствующие изменения в годовой баланс и отчет о прибыли и убытках, скорректировал расчеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды. Корректировки осуществлялись в основной массе по 14.01.2022 в соответствии с Приказом Председателя Правления банка.

Сводный баланс сформирован в целом по Банку с исключением остатков по счетам износа по предметам в эксплуатации, основным средствам, нематериальным активам, специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску, прочих резервов.

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (далее — «НСФО 21»), утвержденным Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201, операции в иностранной валюте отражались Банком по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь. По мере изменения официального курса производился пересчет валютных статей баланса банка, за исключением неденежных статей. Неденежные статьи, расчеты по которым производились в иностранной валюте, принимались к учету по официальному курсу на дату совершения хозяйственной операции.

Банк управлял валютными рисками в пределах лимитов открытой валютной позиции, установленных Национальным банком Республики Беларусь, посредством мер внутреннего контроля, предпринимаемых Банком, которые включают в себя лимит по валютной позиции и позиции по дилеру.

Производные инструменты признаются по справедливой стоимости в соответствии с локальным нормативным правовым актом Банка. Признание по справедливой стоимости осуществляется при первичном принятии к учету производных инструментов. Изменение справедливой стоимости отражается:

- в последний рабочий день месяца;
- при исполнении сделки форвард, валютный своп.

В отчетном году финансовый результат от операций на валютном рынке в соответствии с принятой учетной политикой на 2021 год рассчитывался и относился на счета доходов (расходов) в последний рабочий день месяца.

Учет операций с драгоценными металлами осуществляется в балансе Банка в белорусских рублях по стоимости приобретения драгоценных металлов. Финансовый результат по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой продажи и балансовой стоимостью, а также от возмещения расходов, связанных с поставкой драгоценных металлов и драгоценных камней в физическом виде, в соответствии с учетной политикой, признается при их реализации. В 2021 году такие операции Банком не проводились.

Переоценка драгоценных металлов, принимаемых Банком во вклады (депозиты) производится при выдаче вкладов. В банке в 2021 году отсутствуют счета и вклады в драгоценных металлах.

Финансовые активы учитывались по цене приобретения и по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, финансовые активы учитываются по цене приобретения.

Процедура принятия решений по приобретению, выбытию, классификации ценных бумаг и производных инструментов и подходы к определению их справедливой стоимости, созданию резервов регламентируется ЛПА Банка с учетом требований Национального стандарта финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее — «НСФО 32»), утвержденного Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 406, Национального стандарта финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее — «НСФО 39»), утвержденного Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422. Переоценка ценных бумаг и других производных инструментов в соответствии с принятой Учетной политикой Банка осуществляется в последний рабочий день отчетного периода (месяца).

При определении стоимости ценных бумаг при их выбытии Банком использовался метод ФИФО (FIFO). Финансовый результат от операций с ценными бумагами формируется как разница между стоимостью продажи (погашения) ценных бумаг и их балансовой стоимостью, а также за счет накопленных сумм переоценки при изменении их справедливой стоимости.

Учет ценных бумаг, выпущенных банком, осуществляется по номинальной стоимости.

ЛПА Банка регламентированы система внутреннего контроля и оценки рисков, возникающих в связи с осуществлением тех или иных операций: определены основные виды рисков, уровни контроля, установлены лимиты и полномочия сотрудников банка в принятии решений и в выполнении операций.

Определены критерии классификации качества активов, подверженных кредитному риску, и процедура формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску. С целью минимизации кредитного риска структурные подразделения, осуществляющие активные операции, регулярно осуществляют оценку и анализ обслуживания долга, состояния и достаточности залога по кредитам клиентов и прочим активным операциям на основе собственной системы оценки.

Расходы по созданию специального резерва на покрытие возможных убытков по активам Банка, подверженным кредитному риску, создаваемые в соответствии с законодательством (нормативными актами Национального банка Республики Беларусь) относятся на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу.

Резервы на покрытие возможных убытков, создаваемые на основании ЛПА Банка, относятся на расходы из чистой прибыли.

Банком в 2021 году производилось начисление резервов по неполученным доходам, начисленным после 01.01.2017 в соответствии с Инструкцией № 125. Начисление резервов по неполученным доходам, начисленным до 01.01.2017, Банком производилось ежемесячно

в размере не менее 5% от полученной прибыли за прошлый месяц и в соответствии со Стратегическим планом по решению Правления Банка.

Принятие решения о списании с баланса Банка на внебалансовые счета безнадежной дебиторской задолженности за счет созданного резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, находится в компетенции Правления Банка, списание с внебалансового учета тоже.

Оценка имущества клиента, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, производится по стоимости, не превышающей остаточной стоимости согласно балансовым данным клиента. Остаточная стоимость должна быть подтверждена соответствующими бухгалтерскими документами. При наличии у клиента акта экспертной оценки, осуществленной независимым экспертом, имеющим соответствующую лицензию на проведение экспертиз, имущество принимается по стоимости, указанной в акте экспертной оценки. Стоимость имущества должна быть не менее размера обязательств перед Банком.

Основные средства принимались к учету по цене приобретения с учетом фактически произведенных расходов на их покупку.

В 2021 году Банком применялся Национальный стандарт бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (далее — «НСФО 40»), утвержденный Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412, в соответствии с которым в балансе учитываются операции по статье «Доходные вложения в материальные активы».

Оценка объектов нематериальных активов производилась исходя из фактически произведенных затрат на их приобретение.

Начисление амортизации осуществлялось линейным способом.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, если иное не предусмотрено Национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденным Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741.

Учет инвестиций осуществляется в валюте Республики Беларусь по курсу на дату вклада.

РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ» В 2021 ГОДУ

Структура баланса Банка по состоянию на 01.01.2022 по сравнению с аналогичным периодом прошлого отчетного периода сложилась следующим образом:

(тыс. бел.руб).

№ п/п	Наименование статьи	2021 год	В % к валюте баланса	2020 год	В % к валюте баланса	Рост 2021/2020
1	2	3	4	5	6	7
1	АКТИВЫ					
2	Денежные средства	10 938	4,5	6 841	2,9	1,6
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-
4	Средства в Национальном банке	11 291	4,6	16 598	7,0	0,7
5	Средства в банках	34 714	14,2	12 607	5,3	2,8
6	Ценные бумаги	31 662	13,0	29 706	12,4	1,1
7	Кредиты клиентам	126 367	51,7	144 765	60,6	0,9
8	Производные финансовые активы	74	-	21	-	3,5
9	Долгосрочные финансовые вложения	460	0,2	460	0,2	1,0

№ п/п	Наименование статьи	2021 год	В % к валюте баланса	2020 год	В % к валюте баланса	Рост 2021/2020
1	2	3	4	5	6	7
10	Основные средства и нематериальные активы	21 287	8,7	20 695	8,6	1,0
11	Доходные вложения в материальные активы	379	0,2	432	0,2	0,9
12	Имущество, предназначенное для продажи	1 284	0,5	1 556	0,6	0,8
13	Отложенные налоговые активы	218	0,1	207	0,1	1,1
14	Прочие активы	5 746	2,3	4 974	2,1	1,2
15	ИТОГО активы	244 420	100	238 862	100	1,0
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Средства Национального банка	7 072	2,9	-	-	-
18	Средства банков	7 608	3,1	9 944	4,2	0,8
19	Средства клиентов	160 221	65,6	159 972	66,9	1,0
20	Ценные бумаги банка	12 541	5,1	13 661	5,7	0,9
21	Производные финансовые обязательства	69	-	2	-	34,5
22	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	3 859	1,6	2 385	1,0	1,6
24	ВСЕГО обязательства	191 370	78,3	185 964	77,8	1,0
25	К А П И Т А Л					
26	Уставный фонд	35 988	14,7	35 988	15,1	1,0
27	Эмиссионный доход	-	-	-	-	-
28	Резервный фонд	2 469	1,0	719	0,3	3,4
29	Фонд переоценки статей баланса	12 813	5,3	12 916	5,4	1,0
30	Накопленная прибыль	1 780	0,7	3 275	1,4	0,5
31	ВСЕГО капитал	53 050	21,7	52 898	22,2	1,0
32	ИТОГО обязательства и капитал	244 420	100	238 862	100	1,0

1. АКТИВЫ

(тыс.бел.руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА			
Денежные средства	10 938	6 841	1,6
ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ			
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-

Так как операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в отчетном году не осуществлялись, остатки на счетах группы 13 отсутствовали в течение отчетного года, то и финансовый результат от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в отчетном году отсутствует (в 2020 году также отсутствовал).

Объем средств Банка, размещенных в Национальном банке и в других банках, характеризуются следующими данными:

(тыс.бел.руб.)

СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Обязательные резервы	1 423	1 658	0,9
Средства на корреспондентских счетах	9 868	14 940	0,7
ВСЕГО	11 291	16 598	0,7

СРЕДСТВА В БАНКАХ			
Кредиты	-	-	-
Вклады (депозиты)	767	548	1,4
Средства на корреспондентских счетах	20 621	6 742	3,1
Другие средства	13 393	5 345	2,5
Итого	34 781	12 635	2,8
Резервы на покрытие возможных убытков	(67)	(28)	2,4
ВСЕГО	34 714	12 607	2,8
ИТОГО средства в банках	46 005	29 205	1,6

Кредиты и дебиторская задолженность банков отражаются, начиная с момента размещения денежных средств, и учитываются по первоначальной стоимости предоставленных средств. Средства в Национальном банке и средства в банках отнесены в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» в соответствии с НСФО 39. Из общей суммы средств, размещенных в банках на конец отчетного периода, на долю Национального банка Республики Беларусь приходится 25%. Доля средств, размещенных в других банках на конец отчетного периода, составляет 75%, из них 84% – на счетах в банках Республики Беларусь и 16% – на счетах в банках-нерезидентах.

Финансовый результат по операциям по средствам в банках составил: 781 тыс. бел. рублей процентных доходов, 647 тыс. бел. рублей. процентных расходов и 163 тыс. бел. рублей комиссионных расходов.

По состоянию на 01.01.2022 корреспондентская сеть ЗАО «Банк «Решение» включает в себя 50 счетов «Ностро» в иностранной валюте (на 01.01.2021 – 63 счетов). Из них: 29 – в банках-резидентах, 21 – в банках-нерезидентах.

По активам, размещенным в других банках, регулирование резервов осуществлялось в установленном порядке. По состоянию на 01.01.2022 остаток резерва по этим активам составил 67 тыс. бел. рублей. Общая сумма чистых резервов, созданных в отчетном году по этой статье, составляет 39 тыс. бел. рублей.

2. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В течение 2021 года Банк осуществлял операции на фондовом рынке, уделяя особое внимание поддержанию оптимальной структуры активов, обеспечению платежного баланса банка и выполнению нормативных требований Национального банка.

Банк в течение отчетного года не приобретал ценные бумаги, которые в соответствии с принятой Учетной политикой подлежали классификации как «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», и соответственно- учету на счетах 42 группы – («Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»)

Остатки на счетах 42 группы на 01.01.2021 и 01.01.2022 отсутствуют.

Банк в течение отчетного года классифицировал приобретенные ценные бумаги на счетах 43 группы – («Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи») как «Финансовые активы в наличии для продажи », руководствуясь следующими мотивами:

финансовые активы, которые не являются производными и которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи или не могут быть классифицированы в следующие категории:

финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости;

инвестиции, удерживаемые до погашения:

кредиты и дебиторская задолженность.

Учет ценных бумаг осуществлялся по справедливой стоимости. В случае если справедливая стоимость не могла быть надежно определена, учет по ценным бумагам на счетах 43 группы осуществлялся по цене приобретения до момента продажи. Остатки на счетах 43 группы на 01.01.2022 (учитываются по цене приобретения) и 01.01.2021 предоставлены в таблице:

(тыс.бел.руб.)

ЦЕННЫЕ БУМАГИ	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Государственные ценные бумаги	20 058	14 553	1,4
Ценные бумаги Национального банка	-	-	-
Ценные бумаги других банков	5 109	13 011	0,4
Ценные бумаги других юридических лиц	6 836	2 322	2,9
Итого	32 003	29 886	1,1
Резервы на покрытие возможных убытков	(341)	(180)	1,9
Всего	31 662	29 706	1,1

Реклассификация ценных бумаг в течение года не проводилась. По состоянию на 01.01.2022 ценные бумаги оставались в категории «Финансовые активы в наличии для продажи».

Сумма процентных доходов по операциям с ценными бумагами составила 1 429тыс. бел. рублей, комиссионных доходов — 137 тыс. бел. рублей, расходы составили 97 тыс. бел. рублей.

Чистый доход по прочим операциям с ценными бумагами, учитываемыми по данной статье, в отчетном году составил 40 тыс. бел. рублей.

3. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

(тыс.бел.руб)

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Кредиты, в том числе:	119 030	139 453	0,9
- юридическим лицам	73 400	88 985	0,8
- физическим лицам	45 630	50 468	0,9
Другие средства, в том числе	13 169	9 968	1,3
- юридическим лицам	7 111	6 711	1,1
- физическим лицам	6 058	3 257	1,9
Итого	132 199	149 421	0,9
Резервы на покрытие возможных убытков, в том числе:	(5 832)	(4 656)	1,3
- по активным операциям с юридическими лицами	(4 937)	(3 702)	1,3
- по активным операциям с физическими лицами	(895)	(954)	0,96
ВСЕГО	126 367	144 765	0,9

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и учитываются по первоначальной стоимости предоставленных средств. Кредиты клиентам по состоянию на 01.01.2022 и 01.01.2021 в соответствии с НСФО 39 отнесены в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность».

При осуществлении кредитных операций Банк стремится проводить кредитную политику, направленную на оптимизацию рисков, ориентируясь на стратегическое партнерство с клиентами, использует тщательно проработанные схемы кредитования, позволяющие оптимально сочетать интересы кредитора и заемщика, обеспечивает индивидуальный подход к каждому из финансируемых проектов и оценке возможных моделей финансирования.

Доход по кредитам и иным активным операциям с клиентами составил 17 210 тыс. бел. рублей, в том числе процентный доход - 17 200 тыс. бел. рублей, комиссионный доход - 10 тыс. бел. рублей.

4. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные инструменты принимаются к учету по цене договора и переоцениваются до справедливой стоимости по мере изменения курса валюты в последний день месяца. Признание по справедливой стоимости осуществляется при первичном принятии к учету производных инструментов. Изменение справедливой стоимости отражается:

- в последний рабочий день месяца;
- при исполнении сделки форвард, валютный СВОП.

Справедливая стоимость требований или обязательств в белорусских рублях определяется с использованием модели паритета процентных ставок.

Остатки на начало отчетного периода по производным финансовым активами составляют 21,0 тыс. бел. рублей, по производным финансовым обязательствам - 2,0 тыс. бел. рублей. По состоянию на 01.01.2022 г. производные финансовые активы отнесены к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов». Остаток по статье «Производные финансовые активы» на 01.01.2022 составляет 74 тыс. бел. рублей, по статье «Производные финансовые обязательства» — 69 тыс. бел. рублей.

Операции с производными финансовыми инструментами в 2021 году не значительны: обороты по финансовым активам составили около 590 тыс. бел. рублей, по финансовым обязательствам – 110 тыс. бел. рублей. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами в отчетном году составил 293 тыс. бел. рублей.

5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Сумма долгосрочных финансовых вложений Банка в 2021 году не изменилась. Долгосрочные финансовые вложения отнесены в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи». Структура их предоставлена в нижеприведенной таблице.

(тыс.бел.руб.)

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	Размер доли (%)	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Долевые участия:				
- СП ЗАО «МАЗ-МАН», Республика Беларусь	7,4	6	6	1,0
- ЗАО «Белзарубежстрой», Республика Беларусь	10,0	444	444	1,0
- СП «Венбелком С.А.», Венесуэла	19,6	10	10	1,0
Итого		460	460	1,0
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-	-	-
ВСЕГО		460	460	1,0

Согласно Приказа Председателя Правления Банка была создана комиссия по оценке долгосрочных финансовых вложений Банка. В соответствии с этим приказом был проведен тест на обесценение долевых вложений Банка в ЗАО «Белзарубежстрой», по результатам которого комиссия не выявила признаков обесценения вышеуказанных долгосрочных финансовых вложений.

В отчетном году Банк получил дивиденды в несущественной сумме.

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (НСФО 16, НСФО 38)	На 01.01.2022г.	На 01.01.2021г.	2021/2020
Основные средства	24 768	24 243	1,0
Оборудование к установке и строительные материалы	-	200	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	2	25	0,1
Нематериальные активы	7 412	5 784	1,3

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (НСФО 16, НСФО 38)	На 01.01.2022г.	На 01.01.2021г.	2021/2020
Вложения в нематериальные активы	25	40	0,6
Итого	32 207	30 292	1,1
Амортизация	(10 920)	(9 597)	1,1
ВСЕГО	21 287	20 695	

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ ЗА 2021 ГОД

1						
№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2021	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2022
1	2	7	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	19 457	266	-	-	19 723
	В т.ч.					
	- модернизация	-	*266*	-	-	-
3	Вычислительная техника	2 198	941	675	-	2 464
	В т.ч.					
	- модернизация	-	*104*	-	-	-
4	Транспортные средства	395	-	-	-	395
5	Прочие основные средства	2 158	47	54	-	2 151
	В т.ч.					
	- перенесено из/в аренду	-	*18*	-	-	-
	- модернизация	-	*2*	-	-	-
6	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	35	-	-	-	35
7	Нематериальные активы	5 784	1 657	29	-	7 412
8	I. ИТОГО СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	30 027	2 911	758	-	32 180

II. НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2021	Начисленные амортиза-ционные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисле-ния по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2022
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-			-	-
2	Здания и сооружения	3 317	233	-	-	3 550
3	Вычислительная техника	1 643	317	673	-	1 287
4	Транспортные средства	366	20	3	-	383
	В т.ч.					
	- пересчет амортизации за прошлые годы	-	-	*3*	-	-
5	Прочие основные средства	1 650	116	61	-	1 705

	В т.ч. *- перенесено из/в счет 5892* *- пересчет амортизации за прошлые годы*	- -	*10* -	- *15*	- -	- -
6	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	15	3	-	-	18
7	Нематериальные активы	2 606	1 400	29	-	3 977
8	II. ИТОГО НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ	9 597	2 089	766	-	10 920
9	III. ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ	20 430	x	x	x	21 260

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ ЗА 2020 ГОД

1

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2020	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2021
1	2	7	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения *В т.ч.* *- модернизация*	19 427	30 *30*	-	- -	19 457
3	Вычислительная техника *В т.ч.* *- перенесено из лизинга 5550* *- перенесено из/в вложений в лизинг 5580*	2 124	98	24	-	2 198
4	Транспортные средства	395	-	-	-	395
5	Прочие основные средства *В т.ч.* *- перенесено из/в аренду* *- модернизация*	2 325	36 *23*	203	- - -	2 158
6	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга) *В т.ч.* *- перенесено на счет 5521*	35	-	-	- -	35
7	Нематериальные активы	4 726	1 152	94	-	5 784
8	I. ИТОГО СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	29 032	1 316	321	-	30 027

II. НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2020	Начисленные амортиза-ционные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисле-ния по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-			-	-
2	Здания и сооружения	3 087	230	-	-	3 317
3	Вычислительная техника	1 666	-	23	-	1 643

	В т.ч. *- перенесено со счета 5593* *-перенесено со счета 5595*				- -	
4	Транспортные средства	366	-	-	-	366
5	Прочие основные средства *В т.ч.* *- перенесено из/в счет 5892*	1 830	2	182	-	1 650
6	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга) *В т.ч.* *- перенесено на счет 5592*	15 -	- -	- -	- -	15 -
7	Нематериальные активы	2 652	48	94	-	2 606
8	II. ИТОГО НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ	9 616	280	299	-	9 597
9	III. ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ	19 416	x	x	x	20 430

Применение Национального стандарта финансовой отчетности 16 «Основные средства» (далее – «НСФО 16»), утвержденного Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708:

Основные средства отражены в балансе по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

По решению руководителя (Приказ от 10.01.2022 №012-ОД) переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2022г. не производилась.

Банк провел тест на наличие признаков обесценения основных средств. Признаков обесценения основных средств в 2021 году не было.

Амортизация объектов основных средств начинается с момента ввода их в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования (линейный метод).

- Здания и сооружения 20-100 лет
-Транспортные средства 8 лет
-Офисное, компьютерное оборудование и прочие активы 5-10 лет

По состоянию на 01.01.2022 г. сумма неисполненных обязательств по действующим на отчётную дату договорам на приобретение основных средств составляла 2 тысячи белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2022 г. на балансе Банка не имеется основных средств с ограничением (обременением) прав, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Стоимость ОС при модернизации за 2021 год изменилась на 372 тысячи белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2022 г. стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Банком, составляет 1 896 тысяч белорусских рублей.

Применение Национального стандарта финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы», утвержденного Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25 (далее - «НСФО 38»):

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования (линейный метод).

Нормативный срок службы объектов нематериальных активов и принимаемый равный ему срок полезного использования используемых в предпринимательской деятельности объектов нематериальных активов определяются исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя.

При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) эти сроки устанавливаются по решению комиссии:

по средствам индивидуализации участников гражданского оборота товаров, услуг (фирменные наименования, товарные знаки) - на срок до сорока лет, но не более срока деятельности Банка;

по объектам права промышленной собственности, за исключением перечисленных в абзаце втором настоящего пункта, - на срок до двадцати лет, но не более срока деятельности Банка;

по другим объектам нематериальных активов - на срок до десяти лет, но не более срока деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2022 г. сумма неисполненных обязательств по действующим на отчётную дату договорам на приобретение нематериальных активов составляла 25 тысяч белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2022 г. на балансе Банка не имеется нематериальных активов с ограничением (обременением) прав, а также нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств.

По состоянию на 01.01.2022 г. стоимость полностью самортизированных нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 1 777 тысяч белорусских рублей.

Банк провел тест на наличие признаков обесценения нематериальных активов. Признаков обесценения нематериальных активов в 2021 году не было.

7. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В соответствии с НСФО 40 в балансе Банка учитываются соответствующие активы по статье «Доходные вложения в материальные активы».

(тыс.бел.руб)

ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Доходные вложения в материальные активы	655	674	1,0
В т.ч			
- инвестиционная недвижимость	267	267	1,0
Амортизация доходных вложений в материальные активы	(276)	(242)	1,1
В т.ч.			
- амортизация инвестиционной недвижимости	(16)	(15)	1,1
ВСЕГО	379	432	0,9

Применение НСФО 40:

Инвестиционная недвижимость отражена в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация объектов инвестиционной недвижимости начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования (линейный метод):

- Здания и сооружения 20-100 лет.

По состоянию на 01.01.2022 г. неисполненных обязательств по действующим на отчётную дату договорам на приобретение инвестиционной недвижимости нет.

По состоянию на 01.01.2022 г. на балансе Банка не имеется инвестиционной недвижимости с ограничением (обременением) прав, а также переданной в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Доходы от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости составили - 14,8 тысяч белорусских рублей, операционных расходов (включая ремонт и техническое обслуживание), относящихся к инвестиционной недвижимости в 2021 году не было.

Реконструкция (модернизация) инвестиционной недвижимости в 2021 году не проводилась.

Банк провел тест на наличие признаков обесценения инвестиционной недвижимости. Признаков обесценения инвестиционной недвижимости в 2021 году не было. Банк ведет работу по возможной реализации инвестиционной недвижимости.

8. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(тыс.бел.руб)

ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Имущество, предназначенное для продажи	2 157	2 385	0,9
Резерв под снижение стоимости запасов	(873)	(829)	1,1
ВСЕГО	1 284	1 556	0,8

Имущество, предназначенное для продажи, получено в отступное в погашение задолженности по кредитным договорам, а также возвращенный предмет лизинга, классифицированный для дальнейшей реализации.

В состав имущества, полученного в погашение задолженности по кредитным договорам, и предназначенного для продажи входит:

- строительный инструмент и хозяйственные товары на сумму 2 155 тысяч белорусских рублей.

В состав имущества, возвращенного из лизинга, и предназначенного для продажи входит:

- предмет лизинга (автомобиль Polo Status MPI Tiptronic, 2021), классифицированный для дальнейшей реализации на сумму 2 тысячи белорусских рублей.

Под обесценение запасов, числящихся на счете 5601 «Запасы, полученные в погашение задолженности» создан резерв в размере 873 тысячи белорусских рублей, из них в 2021 году создан резерв под обесценение стоимости запасов в размере 119 тысяч белорусских рублей, в связи с реализацией запасов в 2021 год, уменьшение резерва по ранее созданному резерву составило 75 тысяч белорусских рублей.

Применение НСФО 17 «Аренда» (НСФО 17), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 2017 г. № 413.

Финансовые обязательства по финансовой аренде (лизингу) на 01.01.2022г. отсутствуют.

Операционная аренда

По состоянию на 01.01.2022г. Банком передано в аренду следующее имущество:

- помещения, числящиеся в составе основных средств;
- помещения и машино-места, числящиеся в составе инвестиционной недвижимости;
- прочее имущество, числящееся в составе прочего имущества переданного в аренду.

Срок аренды переданного имущества, как правило, составляет один год с последующей пролонгацией. Сумма арендной платы, признанная в отчетном году в качестве доходов, составляет 295,0 тысяч белорусских рублей.

Общая сумма ожидаемой к получению арендной платы до истечения срока временного пользования предметом операционной аренды составляет 144,2 тысячи белорусских рублей, в том числе в 2022 году – 144,2 тысячи белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2022г. Банк арендует помещения для размещения ЦБУ и банкоматов. Срок аренды, как правило, составляет от одного года до пяти лет с последующей пролонгацией. Сумма арендной платы, признанная в отчетном году в качестве операционных расходов, составляет 211,7 тысяч белорусских рублей.

Общая сумма предстоящей арендной платы до истечения срока временного пользования предметом операционной аренды составляет 126,2 тысяч белорусских рублей, в том числе в 2022 году – 89,9 тысяч белорусских рублей.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Сумма и структура прочих активов по состоянию на 01.01.2022 и на 01.01.2021 приведена в нижеследующей таблице.

(тыс.бел.руб)

ПРОЧИЕ АКТИВЫ	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Расчеты с дебиторами	3 532	3 148	1,1
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	1 490	1 741	0,9
Прочие активы	876	586	1,5
Итого	5 898	5 475	1,1
Резервы на покрытие возможных убытков	(152)	(501)	0,3
ВСЕГО	5 746	4 974	1,2

Расчеты с дебиторами, начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы отнесены в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность».

Как видно из приведенной таблицы, сумма и структура прочих активов за отчетный период немного изменилась по сравнению с прошлым отчетным периодом. В целом произошло увеличение остатков по данной статье. Значительного изменения по статьям не наблюдается. На 384 тыс. бел. рублей (или на 10%) увеличились остатки на счетах 65 группы. Около половины этой суммы составляют остатки по счетам расчетов с бюджетом, остальная часть - предоплаты по хозяйственным операциям, задолженность за проданное имущество на условиях рассрочки, прочие дебиторы. Уменьшилась сумма начисленных, но не поступивших доходов. Сумма прочих активов по сравнению с прошлым отчетным периодом возросла в полтора раза, в основном- за счет увеличения суммы страховки «Автокаско» по договорам лизинга автотранспорта (счет 6479 «Расходы будущих периодов»). Резервы на покрытие возможных убытков по статье «Прочие активы» состоят из резервов по просроченной дебиторской задолженности по проданному с рассрочкой имуществу (счет 6531 «Расчеты с покупателями») и авансовым платежам в сумме 55 тыс. бел. рублей., а также из резервов по начисленным и неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам в сумме 97 тыс. бел. рублей.

Признание и учет запасов.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, если иное не предусмотрено НСФО 2 «Запасы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. № 741.

Остаток запасов по балансу на 01.01.2022г. составил 167 тысяч белорусских рублей, в том числе:

- запасы на складе на сумму 52 тысячи белорусских рублей;
- запасы в эксплуатации на сумму 115 тысяч белорусских рублей.

В отчетном периоде стоимость запасов, признанных в качестве расходов, составила 32,0 тысячи белорусских рублей.

Резерв под обесценение стоимости запасов, числящихся на счете 5600 «Запасы» в 2021 году не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения.

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк учитывает финансовые обязательства по справедливой стоимости, либо по цене приобретения, если обязательство не может быть надежно оценено.

Привлечение денежных средств характеризуется следующими показателями:

(тыс.бел.руб)

Средства Национального банка	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Ломбардный кредит (основной долг)	6 847	-	-
Начисленные проценты	225	-	-
ВСЕГО	7 072	-	-

(тыс.бел.руб)

СРЕДСТВА БАНКОВ	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Вклады (депозиты)	3 494	1 250	2,8
Средства на корреспондентских счетах	2 193	5 991	0,4
Другие средства	1 921	2 703	0,7
ВСЕГО	7 608	9 944	0,8

Средства Национального банка и средства банков относятся к финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы по средствам банков составили 647 тыс. бел. рублей.

(тыс.бел.руб)

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Займы	25 041	20 127	1,2
Вклады (депозиты)	82 307	100 358	0,8
Средства на текущих (расчетных) счетах	44 419	34 777	1,3
Другие средства	8 454	4 710	1,8
ВСЕГО	160 221	159 972	1,0

Средства клиентов относятся к финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости. Процентные расходы по средствам клиентов составили 10 378 тыс. бел. рублей, комиссионные доходы составили 2 969 тыс. бел. рублей.

На отчетную дату на балансе Банка учитывается два долгосрочных субординированных займа, оба привлеченные в 2015 году в сумме 2 304 тыс. дол. США и 4 500 тыс. дол. США. Процентные расходы по этим займам в 2021 году составили в эквиваленте 743 тыс. бел. рублей.

11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

В 2021 году ЗАО «Банк «Решение» активно работал с собственными ценными бумагами 10-го, 11-го и 12-го облигационных займов для юридических лиц в бездокументарной форме в белорусских рублях, выпущенными в прошлые отчетные периоды. В 2020 году был осуществлен выпуск 13-го облигационных займов для юридических лиц в бездокументарной форме в долларах США, с которыми Банк продолжал работать и в 2021г.

На балансе Банка по состоянию на 01.01.2022 учитывались следующие собственные облигации:

Наименование	В тыс. бел. рублей
Облигации 10 выпуска	148
Облигации 11 выпуска	1 924
Облигации 12 выпуска	10 000
Облигации 13 выпуска	92
Начисленные процентные расходы	377
ВСЕГО	12 541

На 01.01.2021 на балансе Банка учитывались следующие собственные облигации:

Наименование	В тыс. бел. рублей
Облигации 10 выпуска	198
Облигации 11 выпуска	4 000
Облигации 12 выпуска	8 220
Облигации 13 выпуска	715
Начисленные процентные расходы	528
ВСЕГО	13 661

Ценные бумаги, выпущенные банком, относятся к финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости. Процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным Банком, составили 1 375 тыс. бел. рублей, комиссионные расходы — 517 тыс. бел. рублей, чистый доход по операциям с собственными ценными бумагами отрицательный и составил 476 тыс. бел. рублей.

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс.бел.руб)

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Расчеты с кредиторами	1 994	1 007	2,0
Резервы на риски и платежи	1 059	658	1,6
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	119	501	0,2
Прочие обязательства	687	219	3,1
ВСЕГО	3 859	2 385	1,6

Сумма прочих обязательства Банка на 01.01.2022 по сравнению с аналогичным показателем на начало отчетного периода немного значительно увеличилась. В два раза выросла сумма по статье «Расчеты с кредиторами», в основном по расчетам с бюджетом. Также увеличилась сумма по статье «Резервы на риски и платежи», в значительной сумме – создание резерва на выплату отпускных согласно НСФО 19. К категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости» отнесены расчеты с кредиторами, начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы.

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19) в отчетном году создан резерв на оплату отпусков в сумме 817 тыс. бел. рублей. Иные выплаты, требующие создание резервов в рамках НСФО 19, в Банке отсутствуют.

13. КАПИТАЛ

Нормативный капитал ЗАО «Банк «Решение» по состоянию на 01.01.2022 составил 67 029 тыс. бел. рублей. В 2021 году нормативный капитал увеличился на 3 271 тыс. бел. рублей (на 5,1%).

В течение 2021 года Банком выполнялось пруденциальное требование к минимальному размеру нормативного капитала (установленное регулятором значение норматива, начиная с 01.10.2021 – 66,66 млн. бел. рублей).

В отчетном году по решению акционеров прибыль Банка 2020 года, была направлена в резервный фонд (в сумме 1750 тыс. бел. рублей) и в резервный фонд заработной платы (в сумме 108 тыс. бел. рублей).

Инвестиции в уставный фонд Банка в 2021 году не осуществлялись.

Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет и нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденные внешним аудитом, увеличились за отчетный год на 103 тыс. бел. рублей (на 233,6%).

Снижение суммы вычетов из капитала I уровня за 2021 год составило 2 239 тыс. бел. рублей или 43,2%, в том числе, остаток относящихся к прошлым годам просроченных, а также начисленных и неполученных доходов, вычитаемых из капитала I уровня, за отчетный год уменьшился на 1 229 тыс. бел. рублей (на 41,5%).

Всего капитал I уровня вырос на 4 201 тыс. бел. рублей или на 12,8%.

За 2021 год Банком получена прибыль в размере 152 тыс. бел. рублей, что на 1 706 тыс. бел. рублей или на 91,8% меньше, чем в 2020 году.

Рублевый эквивалент учитываемого в капитале II уровня субординированного займа вырос на 869 тыс. бел. рублей (5,3%).

Относящиеся к отчетному году просроченные доходы и доходы, начисленные и неполученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления составили 387 тыс. бел. рублей, что меньше по сравнению с 2020 годом на 8 тыс. бел. рублей или на 2,0%).

Всего капитал II уровня сократился на 939 тыс. бел. рублей или на 3,0%.

Ниже в таблице приведена динамика и структура нормативного капитала Банка в отчетном году:

	на 01.01.2022	на 01.01.2021	изменение (тыс. бел. рублей)	изменение (%)
Основной капитал (капитал I уровня)	37 139	32 939	4 200	12,8
Капитал II уровня	29 890	30 819	-929	-3,0
Итого нормативный капитал Банка	67 029	63 758	3271	5,1
Активы, взвешенные по степени риска	160 395	172 428	-12 033	-7,0

Динамика нормативного капитала и выполнение Банком нормативов достаточности капитала в отчетном году приведена в следующей таблице:

Наименование норматива	на 01.01.2021	на 01.04.2021	на 01.07.2021	на 01.10.2021	на 01.01.2022
Нормативный капитал (тыс. бел. Рублей)	63 758	66 593	67 137	68 084	67 029
Минимальный размер капитала (тыс. бел. Рублей)	58 100	62 060	64 700	66 000	66 660
Достаточность нормативного капитала (норматив – 10,0%; норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера – 12,5 %)	30,453	30, 806	32,932	33,320	32,847
Достаточность основного капитала I уровня (норматив – 4,5%; норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера – 7,0%)	13,482	14,203	14,600	14,838	15,028
Достаточность капитала I уровня (норматив – 7,0%)	14,412	15,100	15,860	16,098	16,309

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что в отчетном году Банком в полной мере выполнялись пруденциальные требования к достаточности капитала. Банк управлял нормативным капиталом, поддерживая его на уровне, обеспечивающем покрытие рисков, присущих своей деятельности.

14. УСТАВНЫЙ ФОНД

В течение 2021 года уставный фонд не увеличился.

Состав акционеров и распределение акций в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2022:

№ п/п	Наименование/изменение уставного фонда	Номинал (тыс. бел. рублей)	Сумма участия (тыс. бел. рублей)	Кол-во акций	Доля в УФ (%)
На 01.01.2021г.					
1	Совместное общество с ограниченной ответственностью «Интерспортпроект»	2 454,5	6 566	2 675	18,2
2	Совместное общество с ограниченной ответственностью «Сатурн-Инфо»	2 454,5	4 835	1 970	13,4
3	«ALM INVESTMENTS FZE»	2 454,5	24 587	10 017	68,3
	ИТОГО:		35 988	14 662	100
На 01.01.2022г.					
1	Совместное общество с ограниченной ответственностью «Интерспортпроект»	2 454,5	6 566	2 675	18,2
2	Совместное общество с ограниченной ответственностью «Сатурн-Инфо»	2 454,5	4 835	1 970	13,4
3	«ALM INVESTMENTS FZE»	2 454,5	24 587	10 017	68,3
	ИТОГО:		35 988	14 662	100

В отношении акционеров Банка не установлено прав, привилегий и ограничений на распределение дивидендов и размещение капитала. В отчетном и в предшествующем отчетному годах Банк не выкупал и не продавал собственные акции. Состав акционеров и их доли в уставном фонде банка в отчетном году не менялись.

15. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

(тыс.бел.руб)

ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	12 813	12 916	1,0
ВСЕГО	12 813	12916	1,0

В соответствии с п.30 НСФО 16 признанные в капитале суммы переоценки по выбывшим основным средствам в сумме 103 тыс. бел. руб. в отчетном периоде перенесены на нераспределенную прибыль.

Переоценка основных средств, нематериальных активов и прочих статей баланса в отчетном году не производилась.

16. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

(тыс.бел.руб)

НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	На 01.01.2022	На 01.01.2021	2021/2020
Фонд развития банка	1 060	1 060	1,0
Резервный фонд заработной платы	158	50	3,2
Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет	410	307	1,3
Прибыль отчетного года, в том числе:	152	1 858	0,1
Использовано прибыли отчетного года	-	-	-
Нераспределенная прибыль	*152*	*1 858*	0,1
ВСЕГО	1 780	3 275	0,5

По решению Общего собрания акционеров чистая прибыль за 2020 год в сумме 1 750 тыс. бел. рублей была направлена в резервный фонд, в сумме 108 тыс. бел. рублей – в резервный фонд заработной платы. Остаток резервного фонда по состоянию на 01.01.2022 составляет сумму 2 469 тыс. бел. рублей.

Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка.

17. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Балансовая прибыль ЗАО «Банк «Решение» за 2021 год составила 152 тыс. бел. рублей (за 2020 году балансовая прибыль — 1 858 тыс. бел. руб.)

Детализация доходов и расходов приведена ниже (в тыс. бел. рублей):

(тыс.бел.руб)

Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	2021/2020
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Процентные доходы:	19 445	17 657	1,1
по средствам в банках	781	207	3,8
по операциям с клиентами	17 200	15 902	1,1
по ценным бумагам	1 429	1 512	1,0
прочие	35	36	1,0
Процентные расходы:	(12 402)	(8 626)	1,4
по средствам банков	(647)	(367)	1,8
по средствам клиентов	(10 378)	(6 917)	1,5
по ценным бумагам, выпущенным банком	(1 375)	(1 340)	1,0
прочие	(2)	(2)	1,0
Всего	7 043	9 031	0,8
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ			
Комиссионные доходы:	12 018	11 545	1,0
за открытие и (или) ведение банковских счетов	2 969	2 042	1,5
по кредитам и иным активным операциям	10	86	0,1
по операциям с ценными бумагами	-	6	-
по операциям с иностранной валютой	-	-	-
по операциям с банковскими картами и ЭД	3 979	4 114	1,0
Прочие	5 060	5 297	1,0
Комиссионные расходы:	(4 943)	(4 375)	1,1
за открытие и (или) ведение банковских счетов	163)	(139)	1,2
по операциям с ценными бумагами	(38)	(21)	1,8
по операциям с иностранной валютой	(39)	(87)	0,4
по операциям с банковскими картами и ЭД	(4 036)	(3 154)	1,3
прочие	(667)	(974)	0,7
Всего	7 075	7 170	1,0
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ			
Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-
Всего	-	-	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
Доходы по операциям с ценными бумагами:	178	16	11,1
-в наличии для продажи	137	8	17,1
-операции с ценными бумагами Банка	41	8	5,1
Расходы по операциям с ценными бумагами	(614)	(242)	2,5

Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	2021/2020
-в наличии для продажи	(97)	-	-
-операции с ценными бумагами Банка	(517)	(242)	2,1
Всего	(436)	(226)	1,9
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ			
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 853	2 259	0,8
Расходы по операциям с иностранной валютой	-	(13)	-
Всего	1 853	2 246	0,8
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ			
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	584	21	27,8
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(291)	(2)	145,5
Всего	293	19	15,4
ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ			
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	(21 495)	(13 235)	1,6
по операциям с банками	(4 258)	(4 309)	1,0
по операциям с клиентами	(15 746)	(8 083)	2,0
под снижение стоимости запасов	(119)	(119)	1,0
по операциям с ценными бумагами	(564)	(150)	3,8
на риски и платежи	(666)	(127)	5,2
по расчетам с дебиторами	(142)	(447)	0,3
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	19 200	9 522	2,0
по операциям с банками	4 219	4 296	1,0
по операциям с клиентами	13 807	4 565	3,0
под снижение стоимости запасов	75	3	25,0
по операциям с ценными бумагами	403	152	2,7
на риски и платежи	591	138	4,3
по расчетам с дебиторами	105	368	0,3
Всего	2 295	3 713	0,6
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ			
От выбытия имущества	113	167	0,7
Прочие	2 865	1 305	2,2
Всего	2 978	1 472	2,0
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
На содержание персонала	8 179	7 355	1,1
По эксплуатации основных средств	927	1 061	0,9
Платежи в бюджет	546	639	0,9
От выбытия имущества	241	166	1,5
Прочие	5 951	4 029	1,5
Всего	15 844	13 250	1,2
ПРОЧИЕ РАСХОДЫ			
По доставке документов, перевозке и инкассации	89	104	0,9
Прочие	418	490	0,9
Всего	507	594	0,9

Чистые процентные доходы отчетного года по сравнению с предшествующим годом уменьшились на 1 988 тыс. бел. рублей (снижение составило 22%), чистые комиссионные доходы уменьшились на 95 тыс. бел. рублей (снижение составило 1,3%).

Доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями в 2021 году не было.

Чистый доход по операциям с ценными бумагами в 2021 году отрицательный в сумме 436 тыс. бел. рублей.

Чистый доход по операциям с иностранной валютой в 2021 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшился на 393 тыс. бел. руб. (снижение составляет 17,5%). Сумма курсовой разницы в 2021 году включенная в доходы составляет 3 тыс. бел. рублей, включенная в расходы – меньше 1 тыс. бел. рублей. Финансовый результат от переоценки валютных статей баланса составляет 100 тыс. бел. рублей.

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами в 2021 году составил 293 тыс. бел. рублей.

По сравнению с прошлым отчетным периодом финансовый результат по чистым отчислениям в резервы в отчетном году значительно меньше, чем в 2020 году (на 1 418 тыс. бел. рублей) Информация о движении резервов в отчетном и предшествующем году предоставлена в таблице:

на 01.01.2022г.

Показатели	Сумма	В том числе		
		Банки, НКФО, ОАО "Банк развития"	Юридические лица	Физические лица
Входящий остаток на начало года	4 949,9	92,1	3 919,7	938,1
Доначислено - всего (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	19 208,4	4 231,2	12 692,5	2 284,7
В том числе				
вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	18 423,7	4 212,7	12 136,8	2 074,2
вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	577,1	18,5	555,7	2,9
по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	207,6	-	-	207,6
вследствие восстановления на балансовые счета задолженности, списанной ранее на покрытие убытков по активам	-	-	-	-
Уменьшено - всего (строки 3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4 + 3.5+3.6)	18 875,3	4 231,0	12 300,0	2 344,3
В том числе				
использовано на списание безнадежной задолженности	1 518,1	-	418,6	1 099,5
вследствие погашения задолженности	8 212,3	4 173,6	3 615,0	423,7
вследствие изменения качества задолженности	8 286,1	37,8	7 657,5	590,8
вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	631,6	19,6	608,9	3,1
по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	227,2	-	-	227,2
вследствие классификации задолженности, восстановленной на балансовые счета	-	-	-	-
Остаток на отчетную дату (строки 1 + 2 - 3)	5 283,0	92,3	4 312,2	878,5

на 01.01.2021г.

Показатели	Сумма	В том числе		
		Банки, НКФО, ОАО "Банк развития"	Юридические лица	Физические лица
Входящий остаток на начало года	3 640,1	48,7	2 926,2	665,2
Доначислено - всего (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	12 034,9	4 503,5	5 175,8	2 355,6
В том числе				
вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	11 105,5	4 498,0	4 759,1	1 848,4
вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	436,5	5,5	416,7	14,3
по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	492,9	-	-	492,9
вследствие восстановления на балансовые счета задолженности, списанной ранее на покрытие убытков по активам	-	-	-	-
Уменьшено - всего (строки 3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4 + 3.5+3.6)	10 725,1	4 460,1	4 182,3	2 082,7
В том числе				
использовано на списание безнадежной задолженности	1 477,4	-	640,7	836,7
вследствие погашения задолженности	7 123,3	4 449,6	2 363,1	310,6
вследствие изменения качества задолженности	1 838,0	2,0	1 083,7	752,3
вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	107,6	8,5	94,8	4,3
по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	178,8	-	-	178,8
вследствие классификации задолженности, восстановленной на балансовые счета	-	-	-	-
Остаток на отчетную дату (строки 1 + 2 - 3)	4 949,9	92,1	3 919,7	938,1

Уровень прочих доходов в отчетном году по сравнению с предыдущим выше - на 1 506 тыс. бел. рублей. Сумма прочих доходов 2 865 тыс. бел. рублей состоит из: штрафы, пени, неустойки – 909 тыс. бел. рублей, прочие операционные доходы (лизинговые платежи, суммовые разницы, возмещение госпошлины и другие) 1 664 тыс. бел. рублей, арендные платежи 295 тыс. бел. рублей.

Уровень операционных расходов в отчетном году по сравнению с предыдущим увеличился на 2 594 тыс. бел. рублей (в процентах на 19,6%).

Прочие операционные расходы за 2021 год по сравнению с 2020 годом увеличились на 1 922 тыс. бел. рублей и состоят из:

- амортизационных отчислений по ОС и НМА в сумме 2 127 тыс. бел. рублей;
- расходов по страхованию в сумме 576 тыс. бел. рублей;
- расходов по услугам связи в сумме 105 тыс. бел. рублей;
- расходов на рекламные услуги в сумме 118 тыс. бел. рублей;

- расходов на приобретение и сопровождение программного обеспечения в сумме 741 тыс. бел. рублей;

- расходов по аудиторским, информационным, консультационным и прочим полученным услугам по БМРЦ, международных платежных систем, ЕРИП в сумме 1 725 тыс. бел. рублей (счет 937);

- прочих расходов (отчисления в профсоюз, членские взносы в АББ, выплаты членам Наблюдательного совета, судебные расходы, госпошлина, штрафы и др.) в сумме 559 тыс. бел. рублей.

Прочие операционные расходы за 2020 год состояли из:

- амортизационных отчислений по ОС и НМА в сумме 335 тыс. бел. рублей;
- расходов по страхованию в сумме 460 тыс. бел. рублей;
- расходов по услугам связи в сумме 112 тыс. бел. рублей;
- расходов на рекламные услуги в сумме 272 тыс. бел. рублей;
- расходов на приобретение и сопровождение программного обеспечения в сумме 704 тыс. бел. рублей;
- расходов по аудиторским, информационным, консультационным и прочим полученным услугам по БМРЦ, международных платежных систем, ЕРИП в сумме 1 609 тыс. бел. рублей (счет 937);
- прочих расходов (отчисления в профсоюз, членские взносы в АББ, выплаты членам Наблюдательного совета, судебные расходы, госпошлина, штрафы) в сумме 537 тыс. бел. рублей.

В соответствии с НСФО 19 «Вознаграждения работникам» Банком в 2020 году был создан резерв на оплату отпусков работников за 2021 год в размере 817 тыс. бел. рублей, в том числе 607 тыс. бел. рублей – ожидаемые суммы выплат, 210 тыс. бел. рублей – начисления на фонд оплаты отпусков.

Прочие расходы за 2021 год по сравнению с 2020 годом снизились на 87 тыс. бел. рублей. Из них «Прочие» в сумме 418 тыс. бел. рублей состоят из взносов в «Агентство по гарантированному возмещению вкладов (депозитов)» в сумме 393 тыс. бел. рублей и прочих банковских расходов (стоимость заготовок банковских карточек, расходы на упаковку денежной наличности) 25 тыс. бел. рублей.

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль составляла 25% (в 2020 году ставка составляла также 25%).

По итогам работы Банка за 2021 году Банк получил прибыль в размере 152 тыс. бел. рублей. Прибыль до налогообложения составила 160 тыс. бел. рублей. Доходы, не включаемые в налогооблагаемую базу составили 2 399 тыс. бел. рублей (в том числе доходы по ценным бумагам –2 035 тыс. бел. рублей, доходы прошлых лет –364 тыс. бел. рублей), расходы, не включаемые в налогооблагаемую базу составили 2 354 тыс. бел. рублей (в том числе расходы по ценным бумагам – 2 196 тыс. бел. рублей, расходы прошлых лет – 158 тыс. бел. рублей). Налог на прибыль за 2021 год ЗАО «Банк «Решение» составил 8 тыс. бел. рублей. В отчетном году произведено признание дохода по отложенному налогу на прибыль в сумме 30 тыс. бел. рублей, расход по отложенному налогу на прибыль в отчетном году – 19 тыс. бел. рублей.

Отложенный налог на прибыль, признаваемый в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12) начислен в 2016 году и его остаток на 01.01.2022 составил 218 тыс. бел. рублей.

Отложенный налог по видам временных разниц приведен в таблице:

(тыс.бел.руб)

Показатели	На 01 января 2020	Признано в составе прибыли или убытка 2020 года	На 01 января 2021	Признано в составе прибыли или убытка 2021 года	На 01 января 2022
Вычитаемые временные разницы:					
Резерв под обесценение запасов	714	115	829	44	873
Итого вычитаемые временные разницы	714	115	829	44	873
Итого чистый отложенный налоговый (обязательство) актив	179	28	207	11	218

19. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на простую акцию в 2021 году составила 10,3782 бел. рублей (в 2020 году базовая прибыль составила 1 858 163,98 бел. рублей, средневзвешенное количество акций – 14 662 шт., базовая прибыль на простую акцию составила 126,7333 бел. рублей).

Расчет базовой прибыли на одну акцию за 2021 год

Дата операций	Описание операций	Выпущенные простые акции	Выкупленные простые акции	Простые акции в обращении
01.02.2021	Остаток, переходящий с 2020 года	14 662	-	14 662
01.03.2021		14 662	-	14 662
01.04.2021		14 662	-	14 662
01.05.2021		14 662	-	14 662
01.06.2021		14 662	-	14 662
01.07.2021		14 662	-	14 662
01.08.2021		14 662	-	14 662
01.09.2021		14 662	-	14 662
01.10.2021		14 662	-	14 662
01.11.2021		14 662	-	14 662
01.12.2021		14 662	-	14 662
01.01.2022	Остаток на конец года	14 662	-	14 662
	Сумма	175 944		175 944

Средневзвешенное количество простых акций			Прибыль (убыток)	Базовая прибыль (убыток)/акция, в белорусских рублях
2021 год				10,3782
СКПА=	175 944/12=	14 662	152 164,74	

20. «ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА» (НСФО 8-F)

Информация об операционных сегментах раскрыта на основе данных управленческой отчетности, формируемой в разрезе основных бизнес-направлений деятельности Банка. В Банке существует практика подготовки оперативной (еженедельной) и ежемесячной управленческой отчетности, которая рассматривается Финансовым комитетом, Правлением и другими коллегиальными органами Банка.

Управленческая отчетность формируется на основании данных из учетных систем в бел. рублях, группируется и затем округляется до тыс. бел. рублей на итоговых суммах.

Алгоритм выборок и группировок управленческой отчетности отличаются от официальных форм отчетности, поэтому могут иметь место незначительные отклонения, связанные с округлением.

В составе операционных сегментов Банком выделено 3 основных сегмента:

1. Розничный банковский бизнес.

2. Корпоративный банковский бизнес, включающий операции с ценными бумагами корпоративных клиентов.

3. Казначейство, включающее в себя операции на рынках МБК, операции с валютой и операции с ценными бумагами (кроме ценных бумаг корпоративных клиентов.

Операционный сегмент (остатки за 31.12.2021)	Величина активов	Удельный вес
Розничный бизнес	52 220	24,9%
Корпоративный бизнес	85 216	40,7%
Казначейство	72 076	34,4%
Совокупная величина активов всех операционных сегментов	**209 512**	**100,0%**

Все вышеуказанные сегменты классифицируются Банком как отчетные (размер активов каждого операционного сегмента составляет более 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов). Объединение операционных сегментов не производилось.

Общая сумма доходов от внешних клиентов раскрываемых отчетных сегментов составляет 35 187,6 тыс. бел. рублей. или 96,2% всех доходов Банка. Внереализационные доходы от реализации имущества учтены в доходах Банка за вычетом НДС и расходов по реализации имущества.

Отдельно выделяются активы и обязательства, доходы и расходы, не распределенные между отчетными сегментами.

Суммы расхождений с формой 1 годового отчета

Наименование статьи	Не распределено	2021	2020	2021/2020	
		01.01.2022	01.01.2021	Δ абс.	Δ отн.
АКТИВЫ					
Денежные средства	Вся статья	10 938	6 841	4 097	59,9%
Драгоценные металлы и драгоценные камни	Вся статья	-	-	-	x
Средства в Национальном банке	Обязательные резервы в Национальном банке, начисленные процентные доходы	1 423	1 658	(235)	-14%
Средства в банках	Средства в расчетах, подлежащие получению от банков, начисленные процентные доходы, резервы на покрытие возможных убытков	(2 948)	(3 894)	946	-24%
Ценные бумаги	Начисленные и просроченные процентные доходы	7 116	301	6 815	x
Кредиты клиентам	Начисленные процентные доходы, средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов, резервы на покрытие возможных убытков	(11 069)	(2 793)	(8 276)	296%
Производные финансовые активы	-	-	-	-	x
Долгосрочные финансовые вложения	Вся статья	460	460	-	0%
Основные средства и нематериальные активы	Вся статья	21 287	20 695	592	3%
Доходные вложения в материальные активы	Вся статья	379	432	(53)	-12%
Имущество, предназначенное для продажи	Вся статья	1 284	1 556	(272)	-17%
Отложенные налоговые активы	Вся статья	218	207	11	5%
Прочие активы	Вся статья	5 746	4 974	772	16%
ИТОГО сумма расхождений с активами		**34 834**	**30 437**	**4 397**	**14%**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Национального банка		-	-	-	-
Средства банков	Начисленные процентные расходы, средства в расчетах, подлежащие перечислению банкам	-	-	-	x
Средства клиентов	Начисленные процентные расходы, средства в расчетах, подлежащие перечислению клиентам	2 531	(2 841)	5 372	-189%
Ценные бумаги, выпущенные банком	Начисленные процентные расходы	706	2 364	(1 658)	-70%
Производные финансовые обязательства	-	377	529	(152)	-29%
Отложенные налоговые обязательства		-	-	-	x
Прочие обязательства	Вся статья	3 859	2 385	1 474	62%
ВСЕГО сумма расхождений с обязательствами		**7 473**	**2 437**	**5 036**	**207%**

Суммы расхождений с формой 2 годового отчета

Наименование статьи	Не распределено	2021	2020	2021/2020	
		01.01.2021	01.01.2020	Δ абс.	Δ отн.
Процентные доходы	-	-	-	-	x
Процентные расходы	-	-	-	-	x
Чистые процентные доходы	-	-	-	-	x
Комиссионные доходы	-	-	-	-	x
Комиссионные расходы	-	-	-	-	x
Чистые комиссионные доходы	-	-	-	-	x
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	-	x
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	x
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	x
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	x
Чистые отчисления в резервы	отчисления в резервы на покрытие убытков по дебиторской задолженности, под снижение стоимости запасов, по операционной деятельности	35	974	(939)	-96%
Прочие доходы	Арендные, лизинговые платежи, доходы от выбытия имущества, доходы от выбытия долевых участий, дивиденды, поступления от МПС, прочие операционные доходы	1 126	511	615	120%
Операционные расходы	Вся статья	15 844	13 250	2 594	20%
Прочие расходы	Расходы по аудиторским, консультационным, информационным и прочим полученным услугам, расходы по доставке документов, перевозке и инкассации	114	3	111	3700%
Прибыль (убыток) до налогообложения	-	(15 260)	(13 763)	(1 497)	11%
Налог на прибыль	Вся статья	8	297	(289)	-97%
Расхождения за счет округлений					
ИТОГО сумма расхождений с ПРИБЫЛЬЮ		**(15 268)**	**(14 060)**	**(1 208)**	**9%**

ОПЕРАЦИОННЫЙ СЕГМЕНТ «РОЗНИЧНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС»

На сегодняшний день Банк предоставляет своим клиентам универсальный банкинг, включающий полный комплекс продуктов и услуг, наиболее востребованных частными лицами: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, депозитные операции, выпуск и обслуживание банковских платежных карточек, осуществление денежных переводов, сдачу в аренду сейфов и депозитарных ячеек, операции с электронными деньгами.

Приоритетом Банка в данном операционном сегменте в 2021 году было оперативное реагирование на быстроменяющиеся рыночные условия и адаптация продуктовой линейки к текущей рыночной ситуации, максимально полно и комплексно обеспечивая потребности клиентов. Для сохранения клиентской базы в Банке действовали кредитные продукты, обеспечивающие более выгодные условия кредитования для клиентов.

Операционный сегмент «Розничный банковский бизнес»

Ключевые показатели - Розничный банковский бизнес (остатки за 31.12.2021/29.12.2020)	2021 01.01.2022	2020 01.01.2021	2021/2020 Δ абс.	2021/2020 Δ отн.
Активы и обязательства				
Кредиты розничным клиентам	52 220	53 383	(1 163)	-2,2%
Средства, привлеченные от розничных клиентов	60 344	70 265	(9 921)	-14,1%
Доходы и расходы				
Процентные доходы	8 724	6 957	1 767	25,4%
Процентные расходы	6 140	4 352	1 788	41,1%
Чистые процентные доходы	2 584	2 605	(21)	-0,8%
Комиссионные доходы	9 784	9 203	581	6,3%
Комиссионные расходы	4 860	4 310	550	12,8%
Чистые комиссионные доходы	4 924	4 893	31	0,6%
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	-
Чистые отчисления в резервы	639	1 119	(480)	-42,9%
Прочие доходы	1 506	1 007	499	49,6%
Прочие расходы	393	591	(198)	-33,5%
Финансовый результат	**7 982**	**6 795**	**1 187**	**17,5%**

В 2021 году финансовый результат сегмента «Розничный банковский бизнес» увеличился на 17,5% (1 187 тыс. бел. рублей) по сравнению с прошлым годом и составил 7 982 тыс. бел. рублей.

Существенное влияние на данный результат оказало экономия по чистым отчислениям в резервы на 42,9% (480 тыс. бел. рублей). Увеличение прочих доходов составило 499 тыс. бел. руб. на 49,6%больше чем в прошлом отчетном году. Значимую часть данной статьи составили прочие поступления по лизингу физических лиц, что было вызвано разработкой и предложением новых банковских продуктов бизнес-линии «Быстрый лизинг», основанных на партнерских программах.

Процентный и комиссионный доходы являются основными источниками доходов сегмента. Их объем в 2021 году удалось сохранить на уровне прошлого года.

В 2021 году объем чистого создания специального резерва на покрытие убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, снизился на 42,9% и составил 639 тыс. бел. рублей, что в большей степени обусловлено сбалансированным подходом в риск-моделях розничного сегмента.

К прочим доходам сегмента отнесены штрафы, пени, неустойки, к прочим расходам – расходы на отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов физических лиц.

ОПЕРАЦИОННЫЙ СЕГМЕНТ «КОРПОРАТИВНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС»

Корпоративный банковский бизнес Банка специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставляя клиентам широкую линейку банковских продуктов и услуг, включая расчетно-кассовое обслуживание, кредитные операции, валютно-обменные операции, обслуживание внешнеторговых операций клиентов.

Развитие корпоративного бизнеса ориентируется на диверсификацию клиентской базы. Большое внимание уделяется повышению уровня сервиса и качества обслуживания клиентов.

Операционный сегмент «Корпоративный банковский бизнес»

Ключевые показатели - Корпоративный банковский бизнес (остатки за 31.12.2021/31.12.2020)	2021 01.01.2022	2020 01.01.2021	2021/2020 Δ абс.	2021/2020 Δ отн.
Активы и обязательства				
Кредиты корпоративным клиентам, ценные бумаги корпоративных клиентов	85 216	96 496	(11 280)	-11,7%
Средства, привлеченные от корпоративных клиентов	109 145	98 136	11 009	11,2%
Доходы и расходы				
Процентные доходы	8 829	9 184	(355)	-3,9%
Процентные расходы	5 604	3 170	2 434	76,8%
Чистые процентные доходы	3 225	6 014	(2 789)	-46,4%
Комиссионные доходы	2 229	2 334	(105)	-4,5%
Комиссионные расходы	-	17	(17)	-100%
Чистые комиссионные доходы	2 229	2 317	(88)	-3,8%
Чистые отчисления в резервы	1 621	1 576	45	2,9%
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	293	19	274	x
Прочие доходы	345	(46)	391	-850,0%
Финансовый результат	**4 471**	**6 728**	**(2257)**	**-33,5%**

В 2021 году операционный сегмент «Корпоративный банковский бизнес» оказался значительно менее прибыльным чем в 2020 году. Финансовый результат операционного сегмента «Корпоративный банковский бизнес» снизился на 33,5% (2 257 тыс. бел. рублей) и составил 4 471 тыс. бел. рублей.

Основным источником доходов сегмента является чистый процентный доход, который в 2021 году снизился на 46,4% (2 789 тыс. бел. рублей) по сравнению с 2020 годом, что было вызвано, в первую очередь, падением активов сегмента на 11,7% на 11 280 тыс. бел. рублей, вызванным снижением деловой активности корпоративных клиентов Банка. Увеличение объема обязательств сегмента на 11,2% (на 11 008 тыс. бел. рублей) привело к увеличению процентных расходов на 76,8% (на 2 434 тыс. бел. руб).

Чистые комиссионные доходы незначительно снизились на 3,8% (88 тыс. бел. рублей). Основной объем комиссий был заработан по услугам расчетно-кассового обслуживания.

Объем чистых отчислений в резервы увеличился на 2,9% (на 45 тыс. бел. рублей) по сравнению с 2020 годом, что в значительной степени было обусловлено созданием резервов по неполученным до 2017 года доходам.

К прочим доходам сегмента отнесены штрафы, пени, неустойки.

ОПЕРАЦИОННЫЙ СЕГМЕНТ «КАЗНАЧЕЙСТВО»

Казначейство Банка включает следующие основные направления деятельности:

1. Осуществление операций с финансовыми институтами (банками), включая осуществление заимствований и размещений на внутреннем рынке.

2. Проведение эмиссии и размещение собственных долговых ценных бумаг, осуществление операций с ценными бумагами.

3. Осуществление операций с иностранной валютой (включая покупку-продажу валюты клиентами и на бирже, производными финансовыми инструментами.

В 2021 году данный сегмент восполнял недостаток в активных операциях Корпоративного банковского сегмента.

Операционный сегмент «Казначейство»

Ключевые показатели - Казначейство (остатки за 31.12.2021/31.12.2020	2021 01.01.2021	2020 01.01.2022	2021/2020 Δ абс.	Δ отн.
Активы и обязательства				
Средства в Национальном банке, банках	72 076	58 525	13 551	23,2%
Средства Национального банка, банков, ценные бумаги, выпущенные банком	14 339	15 126	(787)	-5,2%
Доходы и расходы				
Процентные доходы	1 892	1 516	376	24,8%
Процентные расходы	658	1 104	(446)	-40,4%
Чистые процентные доходы	1 234	412	822	199,5%
Комиссионные доходы	5	8	(3)	-37,5%
Комиссионные расходы	83	48	35	72,9%
Чистые комиссионные доходы	(78)	(40)	(38)	95,0%
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(436)	(180)	(256)	142,2%
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1 853	2 246	(393)	-17,5%
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	x
Чистые отчисления в резервы	-	43	(43)	-100,0%
Прочие доходы	-	-	-	
Финансовый результат	**2 573**	**2 395**	**178**	**7,4%**

В 2021 году положительный финансовый результат операционного сегмента «Казначейство» увеличился на 7,4% (178 тыс. бел. рублей) и составил 2 573 тыс. бел. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказало увеличение чистых процентных доходов на 199,5% (на 822 тыс. бел. рублей) и снижение чистого дохода по операциям с иностранной валютой на 17,5% (на 393 тыс. бел. рублей). Увеличение чистых процентных доходов произошло, в основном, за счет увеличения активов сегмента.

21. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ (НСФО 7-F)

В целях обеспечения финансовой стабильности и безопасного функционирования ЗАО «Банк «Решение», соблюдения пруденциальных и иных требований законодательства Республики Беларусь в Банке организована система управления банковскими рисками.

Система управления рисками – совокупность организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности Банка.

Основными задачами системы управления рисками являются: обеспечение надежности и безубыточного функционирования Банка, достижение оптимального баланса между прибыльностью осуществляемых операций и уровнем принимаемых Банком рисков, формирование структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его деятельности.

Риск-менеджмент осуществляется на всех уровнях управления:

- органами управления Банка, Комитетом по рискам, возглавляемым независимым директором при Наблюдательном совете Банка;
- коллегиальными органами – комитетами, образованными Правлением Банка, должностным лицом, ответственным за управление рисками;
- Управлением риск-менеджмента, Службой внутреннего контроля, руководителями подразделений Банка.

Наблюдательный совет обеспечивает организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками, утверждает локальные правовые акты, определяющие стратегию управления рисками Банка, а также устанавливает толерантность к риску. Правление осуществляет организацию системы управления рисками и обеспечивает достижение Банком целей и задач, установленных в данной области Наблюдательным советом.

Наблюдательным советом Банка создан Комитет по рискам, который возглавляет независимый директор. Комитет по рискам принимает решения в отношении рисков в пределах полномочий, определенных Наблюдательным советом, представляет на рассмотрение Наблюдательного совета свои рекомендации по вопросам управления рисками, а также отчеты о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка.

На Правление возлагается ответственность за ограничение склонности к риску подразделений, генерирующих риски, за соблюдение установленной толерантности к рискам и поддержание параметров риск-профиля Банка на уровне, адекватном характеру и масштабам осуществляемой деятельности. Правление утверждает локальные правовые акты Банка, разработанные во исполнение стратегии управления рисками и регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, обеспечивает их эффективное выполнение на практике.

В Банке назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками, которое подчиняется непосредственно руководителю Банка, подотчетно Наблюдательному совету и входит в состав Комитета по рискам.

Управление риск-менеджмента с периодичностью, установленной локальными правовыми актами Банка, осуществляет идентификацию, оценку рисков Банка, внутренний мониторинг, проводит стресс-тестирование влияния принимаемых банковских рисков на достаточность нормативного капитала и финансовое состояние Банка. По результатам оценки рисков Банка составляется аналитическая информация, которая ежемесячно доводится до сведения Правления Банка и Комитета по рискам, ежеквартально – до Наблюдательного совета Банка.

Организационная структура управления рисками соответствует организационно- функциональной структуре Банка, характеру и объемам осуществляемых им банковских операций и иной деятельности.

Основными мероприятиями в области развития системы управления рисками в Банке в 2021 году являлись:

1. совершенствование внутренней процедуры оценки достаточности капитала;
2. оптимизация процесса розничного кредитования: в 2021году осуществлялось повышение качества идентификации и оценки кредитных, а также операционных рисков на стадии рассмотрения заявок физических лиц;
3. принятие мер по снижению уровня валютного риска кредитного портфеля корпоративных клиентов как основного фактора высокого уровня валютного риска Банка;
4. развитие алгоритмов оперативного контроля качества формируемого кредитного портфеля: совершенствование системы показателей управленческой отчетности о качестве

кредитного портфеля, внедрение в состав отчетности об уровне кредитного риска информации по необслуживаемым активам Банка.

Кредитный риск

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

Основная стратегическая цель Банка в сфере управления кредитным риском – обеспечение финансовой надежности, безопасного функционирования и устойчивого развития Банка. К числу приоритетов стратегии управления кредитным риском относятся следующие:

- формирование качественных кредитных портфелей;
- укрепление рыночных позиций Банка и повышение его конкурентоспособности в сфере оказания услуг кредитного характера.

Заявленные стратегические цели по управлению кредитным риском достигаются посредством реализации соответствующей политики по управлению указанным риском, содержание которой составляют следующие задачи:

- соблюдение нормативных требований и рекомендаций Национального банка Республики Беларусь в области управления кредитным риском;
- выполнение процедур идентификации, оценки, мониторинга и контролирования кредитного риска, определенных локальными правовыми актами Банка;
- ограничение кредитного риска, в том числе исключение фактов принятия указанного риска сверх установленных параметров толерантности, формирование системы лимитов и обеспечение их соблюдения, а также внедрение перечня индикаторов раннего предупреждения кризисных ситуаций и мониторинг их значений;
- обеспечение необходимой степени диверсификации кредитного портфеля Банка;
- поддержание экономического капитала на уровне, достаточном для покрытия принимаемого Банком кредитного риска в стандартных условиях деятельности и покрытия непредвиденных потерь в случае нестандартных (кризисных) ситуаций, имеющих результатом рост подверженности Банка кредитному риску;
- обеспечение системы управления кредитным риском квалифицированными кадрами и необходимыми технологическими и информационными ресурсами;
- достаточность и оптимальное распределение информационных потоков для обеспечения эффективного функционирования системы управления кредитным риском;
- непрерывное совершенствование применяемых Банком процедур управления кредитным риском.

Банк проводит внутренний мониторинг кредитного риска в разрезе кредитополучателей, договоров, рыночных сегментов и в целом по кредитному портфелю Банка путем ежемесячного анализа факторов риска и оценки выполнения показателей и пруденциальных нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Для каждого показателя Правлением Банка ежегодно устанавливаются и утверждаются лимиты, что позволяет обеспечить минимизацию и ограничение кредитного риска Банка. Кроме того, Управление риск-менеджмента ежеквартально проводит стресс-тестирование уровня кредитного риска.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, которыми Банк располагает по состоянию на 01.01.2022, достаточно точно отражает их справедливую стоимость, за исключением кредитной задолженности, справедливая стоимость которой определяется как балансовая стоимость за вычетом созданных резервов.

Максимальный размер подверженности Банка кредитному риску по состоянию на 01.01.2022 в разрезе финансовых инструментов представлен ниже.

В Таблице 1 представлена информация о кредитном риске по средствам в банках и ценным бумагам по состоянию на 01.01.2022.

Таблица 1

(тыс.бел.руб.)

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2021	01.01.2022	Изменение
Средства в банках, в том числе:	12 523	34 596	22 073
просроченные	-	-	-
Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по средствам в банках	(28)	(68)	40
Средства в банках за вычетом резервов	12 495	34 528	22 033
Ценные бумаги, подверженные кредитному риску, в том числе:	12 753	5 425	(7 328)
просроченные	-	-	-
Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, подверженным кредитному риску	(64)	(25)	(39)
Ценные бумаги, подверженные кредитному риску, за вычетом резервов	12 689	5 400	(7 289)

По операциям размещения ресурсов на межбанковском рынке в Банке рассчитываются и утверждаются Правлением лимиты на банки-контрагенты, на постоянной основе анализируется и отслеживается изменение их финансового состояния. По состоянию на 01.01.2022 открыто лимитов на проведение активных операций на 30 Банков-контрагентов.

Вложения в ценные бумаги, подверженные кредитному риску, по состоянию на 01.01.2022 представлены облигациями банков-резидентов.

Кредиты клиентам Банка (здесь и далее – юридическим лицам (кроме банков) и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам) и предоставленные клиентам гарантии первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, так как Банк осуществляет кредитование исключительно на рыночных условиях, то есть под рыночную процентную ставку. Таким образом, справедливая стоимость равна сумме выданных кредитов, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату их признания. Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости: кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение финансовых активов.

Информация о динамике кредитных портфелей клиентов Банка (кроме банков) в 2021году, генерирующих основной объем кредитного риска, представлена в Таблице 2.

Таблица 2

(тыс.бел.руб.)

Кредитный портфель	01.01.2021	01.01.2022	Изменение за год
Юридические лица и ИП, всего в эквиваленте тыс.бел.руб., в том числе:	95 701	84 264	(11 437)
в национальной валюте, тыс.бел.руб.	28 837	22 887	(5 950)
в иностранной валюте, эквивалент тыс.долл.США	66 864	61 377	(5 487)
Физические лица, всего в эквиваленте тыс.бел.руб., в том числе:	52 795	51 017	(1 778)
в национальной валюте, тыс.бел.руб.	51 171	50 239	(932)
в иностранной валюте, эквивалент тыс.долл.США	1 624	778	(846)
Итого, тыс.бел.руб.	**148 496**	**135 281**	**(13 215)**

Информация о балансовой стоимости проблемной задолженности по кредитам клиентов (основной долг), в т.ч. в разрезе сроков возникновения просрочки платежа, на 01.01.2022 представлена в Таблице 3.

Таблица 3
(тыс.бел.руб.)

Наименование показателя	Юридические лица (кроме банков) и индивидуальные предприниматели			Физические лица		
	01.01.2021	01.01.2022	Изменение	01.01.2021	01.01.2022	Изменение
Всего задолженность	95 701	84 264	(11 437)	52 795	51 017	(1 778)
Всего просроченная задолженность, в том числе:	457	176	(281)	387	412	25
до 7 дней	35	50	15	2	-	(2)
от 8 до 30 дней	1	35	34	23	22	(1)
от 31 до 60 дней	178	-	(178)	28	38	10
от 61 до 90 дней	3	-	(3)	53	61	8
от 91 до 180 дней	232	2	(230)	225	281	56
свыше 181 дней	8	90	82	56	10	(46)
Резервы на покрытие возможных убытков	(3 808)	(4 260)	452	(937)	(875)	(62)
Задолженность за вычетом резервов	91 893	80 004	(11 889)	51 858	50 142	(1 716)

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2022 года составляет 0,21% – в портфеле кредитной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и 0,81% – в портфеле кредитной задолженности физических лиц.

Резервы на покрытие убытков созданы в полном объеме в соответствии как с внутренними требованиями Банка, так и требованиями законодательства.

В качестве основных методов и инструментов управления кредитным риском в Банке кроме резервирования также применяются:

1. процедуры ограничения кредитного риска на стадии предоставления кредитов: принятие решений о предоставлении кредитов осуществляется Банком на основании результатов применения комплексных алгоритмов оценки кредитоспособности заявителей, включающих:

- для физических лиц – процедуры определения платежеспособности, правоспособности, кредитной истории, индикаторов признаков мошенничества, скоринговой оценки социально-демографических параметров и т.д.;
- для юридических лиц – процедуры оценки финансового состояния, анализа присвоенного внутреннего рейтинга, оценки качества и достаточности обеспечения, валютоокупаемости, эффективности инвестиционных проектов, идентификации факторов правового риска, анализа деловой репутации, внешних факторов, способных повлиять на исполнение обязательств перед Банком и т.д.

2. процедуры ограничения кредитного риска на стадии сопровождения кредитного риска:

- принятие и мониторинг обеспечения исполнения обязательств клиентов по операциям, подверженным кредитному риску (в Банке определены условия и внутренние процедуры использования поручительства, гарантии, залога в качестве способов обеспечения исполнения обязательств клиентов, в том числе требования к оценке предмета залога, порядок проверки наличия и сохранности предмета залога, а также порядок мониторинга его стоимости). Информация о стоимости имущества и имущественных прав, принятых Банком в обеспечение исполнения обязательств клиентов, по состоянию на 01.01.2022 представлена в Таблице 4;
- меры, направленные на достижение достаточного уровня диверсификации кредитного портфеля, в том числе инструменты кредитной политики и лимитной политики;

3. процедуры минимизации последствий кредитного риска: меры по взысканию проблемной задолженности;

4. процедуры компенсации последствий кредитного риска: классификация кредитной задолженности и формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных правовых актов Банка.

Таблица 4

(тыс.бел.руб.)

Категория залога	01.01.2021	01.01.2022	Изменение
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	50 727	52 079	1 352
Ипотека	116 489	101 903	(14 586)
Залог товаров в обороте	24 561	25 923	1 362
Залог ценных бумаг	-	91	91
Залог имущественных прав (требований)	23 066	27 530	4 464
Итого	214 843	207 526	(7 317)

В таблице 5 приведена отдельно информация о заключенных по состоянию на 01.01.2022 договорах лизинга с кредитным риском (по которым Банк выступает лизингодателем).

Таблица 5

(тыс.бел.руб.)

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2021	01.01.2022	Изменение
Остаток задолженности по договорам лизинга	6 809	10 036	3 227
Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков	(77)	(91)	14
Остаток задолженности за вычетом резервов	6 732	9 945	3 213

Заключенные на 01.01.2022 договоры лизинга, по которым Банк выступает лизингодателем, являются договорами финансовой аренды, лизингополучателями по которым являются юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица. Предметами лизинга по данным договорам являются оборудование и автотранспорт. Лизинговая ставка установлена на уровне рыночных процентных ставок предоставления лизинга.

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 01.01.2022 представлена в Таблице 6.

Таблица 6
(тыс.бел.руб.)

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2021	01.01.2022	Изменение
Гарантийные обязательства	5 282	713	(4 569)
Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по гарантийным обязательствам	(26)	(4)	(22)
Гарантийные обязательства за вычетом резервов	5 256	709	(4 547)
Обязательства по финансированию	9 751	13 125	3 374
Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по обязательствам по финансированию	(1)	(99)	98
Обязательства по финансированию за вычетом резервов	9 750	13 026	3 276

В отношении реализации кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам Банк применяет ту же политику управления риском, что и в отношении отраженных на балансе финансовым инструментам.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики или географическим регионам либо сосредоточение деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

На протяжении 2021 года Банком выполнялись все установленные Национальным банком Республики Беларусь нормативы ограничения кредитного риска.

Суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров – юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц на 01.01.2022 составляет 18,7% нормативного капитала, суммарная величина рисков на инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц равна 0,03% нормативного капитала, максимальный размер риска на одного инсайдера – юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц – 11,0%, максимальный размер крупного кредитного риска – 20,4%, суммарная величина крупных кредитных рисков – 0,7 величины нормативного капитала Банка.

Информация об иных параметрах концентрации кредитного риска Банка по состоянию на 01.01.2022 отражена в Таблице 7.

Таблица 7
(%)

Группы критериев концентрации	01.01.2021	01.01.2022	Изменение
Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей			
По валюте задолженности			
в национальной валюте	30,1	27,2	-2,9
в иностранной валюте (эквивалент)	69,9	72,8	2,9
По срокам задолженности			
краткосрочные	51,3	50,9	-0,4
долгосрочные	48,2	48,9	0,7
просроченные	0,5	0,2	-0,3
По виду экономической деятельности должников			
обработка металлов и нанесение покрытий на металлы	13,1	14,8	1,7
оптовая торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями для автомобилей	11,5	11,2	-0,3
финансовый лизинг	10,4	11,3	0,9
прочие виды экономической деятельности	65	62,7	-2,3
По стране резидентства должников			

Группы критериев концентрации	01.01.2021	01.01.2022	Изменение
резиденты	97,5	97,8	0,3
нерезиденты	2,5	2,2	-0,3
По форме собственности должников			
частная	100	100	0,0
государственная	-	-	0,0
Кредитный портфель физических лиц			
По валюте задолженности			
в национальной валюте	96,9	98,5	1,6
в иностранной валюте (эквивалент)	3,1	1,5	-1,6
По цели кредитования			
на финансирование недвижимости	0,1	0,1	0,0
на потребительские нужды	94,3	88,1	-6,2
лизинг	5,6	11,8	6,2
По срокам задолженности			
краткосрочные	43,4	50,8	7,4
долгосрочные	55,9	48,4	-7,5
просроченные	0,7	0,8	0,1
Кредитный портфель межбанковских активов			
По валюте задолженности			
в национальной валюте	52,6	39,8	-12,8
в иностранной валюте (эквивалент)	47,4	60,2	12,8
По стране резидентства должника			
резиденты	97,9	87,5	-10,4
нерезиденты	2,1	12,5	10,4

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

Целью управления риском ликвидности является поддержание достаточной ликвидности Банка для надлежащего исполнения всех обязательств и фондирования операций по приемлемым рыночным ставкам в обычных условиях и создание резерва ликвидности для противостояния возможному воздействию стрессовых ситуаций, а также недопустимость избытка ликвидности, снижающего рентабельность активов.

Цель управления риском ликвидности достигается посредством реализации следующих задач:

- выполнение нормативных требований и рекомендаций Национального банка Республики Беларусь в области ликвидности;
- выполнение процедур идентификации, оценки, внутреннего мониторинга и контролирования риска ликвидности, определенных локальными правовыми актами Банка;
- ограничение риска ликвидности, в том числе определение толерантности к указанному риску, а также формирование системы лимитов и индикаторов раннего предупреждения;
- обеспечение непрерывности расчетов;
- поддержание на оптимальном уровне запаса высоколиквидных активов;
- приоритет ликвидности перед прибыльностью при осуществлении деятельности Банка;
- планирование структуры баланса исходя из необходимости соответствия активов и пассивов по объемам, срокам и видам валют, на основании стратегии развития Банка с учетом факторов, способных изменить объем денежных потоков Банка;
- диверсификация ресурсной базы;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии плана кризисного финансирования и рамочного перечня мер для плана действий в стрессовой (кризисной) ситуации в области ликвидности;

- поддержание экономического капитала на уровне, достаточном для покрытия принимаемого Банком в ходе осуществления своей деятельности риска ликвидности в стандартных условиях и для покрытия непредвиденных потерь в случае реализации нестандартных (кризисных) ситуаций;

- создание и использование гибких информационных систем для оценки, внутреннего мониторинга, контроля риска ликвидности и составления соответствующей отчетности.

Процесс управления риском ликвидности Банком включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня риска. Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг риска ликвидности путем анализа структуры баланса, оценки сопоставимости сроков исполнения обязательств и возврата активов, изучения характера разрыва ликвидности, причин его образования, анализа концентраций фондирования и оценки влияния на риск потери ликвидности кредитного и рыночных рисков. Также ограничение риска ликвидности осуществляется путем определения толерантности к указанному риску, а также формирование системы лимитов и индикаторов раннего предупреждения. Кроме того, Управление риск- менеджмента проводит ситуационное моделирование (стресс-тест) для выявления воздействия кризисных ситуаций на состояние ликвидности Банка. Результаты стресс- тестирования используются для корректировки внутренних политик, лимитов и планов непрерывного финансирования.

Экономический капитал поддерживается Банком на уровне, достаточном для покрытия принимаемого Банком в ходе осуществления своей деятельности риска ликвидности в стандартных условиях и для покрытия непредвиденных потерь в случае реализации нестандартных (кризисных) ситуаций. При этом в Банке разработан алгоритм управления риском ликвидности в стрессовых (кризисных) ситуациях, и процедура компенсации потерь от риска ликвидности, и минимизации негативного воздействия на деятельность Банка стрессовых (кризисных) ситуациях.

Данные о выполнении нормативов безопасного функционирования в области ликвидности в 2021 году приведены в Таблице 8:

Таблица 8

(%)

Наименование норматива	Норматив	Значение показателей				
		01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021	01.10.2021	01.01.2022
Норматив покрытия ликвидности	Приемлемый уровень: не менее 80 % (с 01.07.2021 – не менее 90%)	179	232,8	146,5	147,9	262,4
Норматив чистого стабильного фондирования	Приемлемый уровень: не менее 100 %	127,6	125,9	128,5	127,6	134,1

Согласованность активов и пассивов Банка по срокам погашения/возврата, включая информацию о размерах разрывов ликвидности, зафиксированных по состоянию на 01.01.2022, представлены в Таблице 9:

Таблица 9

(тыс.бел.руб)

Срок до погашения/ возврата	01.01.2021				01.01.2022			
	Активы	Пассивы	Разрыв ликвидности	Отрицательные несоответствия, не компенсированные показателями разницами в предыдущие периоды	Активы	Пассивы	Разрыв ликвидности	Отрицательные несоответствия, не компенсированные показателями разницами в предыдущие периоды
до востребования	29 072	91 592	(62 520)	62 520	42 195	84 494	(42 299)	42 299
на следующий за днем размещения/привлечения день	-	-	-	-				
до 7 дней	11 468	17 074	(5 606)	5 606	2 108	15 471	(13 363)	13 363
8-14 дней	9 909	6 009	3 900	-	5 202	9 945	(4 743)	4 743
15-30 дней	14 708	7 902	6 806	-	21 491	5 591	15 900	-
31-60 дней	9 604	19 293	(9 689)	2 882	26 920	19 136	7 784	-
61-90 дней	5 317	5 047	270	-	9 058	13 990	(4 932)	-
91-180 дней	18 890	19 808	(918)	649	19 697	22 616	(2 919)	2 919
181 день - до 1 года	27 854	28 175	(321)	321	27 158	29 299	(2 141)	2 141
1 год - 3 года	52 832	8 145	44 687	-	58 864	11 859	47 005	-
3 года - 5 лет	28 522	902	27 620	-	12 871	269	12 602	-
5 лет и более	13 738	17 548	(3 810)	-	9 942	17 468	(7 526)	-
бессрочные	34 097	-	34 097	-	35 777	-	35 777	-
с просроченными сроками	4 338	-	4 338	-	3 515	-	3 515	-
Сумма				71 978				65 465

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении на отдельных источниках фондирования или источниках фондирования с однотипными характеристиками. Банком установлены лимиты концентрации привлеченных средств и обеспечено их выполнение (Таблица 10), что позволило Банку на отчетную дату ограничить концентрации риска ликвидности до приемлемого уровня.

Таблица 10

(%)

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2021	01.01.2022	Изменение
Концентрация обязательств, выраженных во всех значительных валютах, в соотношении с величиной всех обязательств Банка	51,9	53,6	1,7
Концентрация обязательств, выраженных в долларах США, в соотношении с величиной всех обязательств Банка	36,8	35,8	-1,0
Концентрация обязательств, выраженных в евро, в соотношении с величиной всех обязательств Банка	15,1	17,9	2,8
Концентрация фондирования, связанная с выпуском всех значительных для Банка инструментов, в соотношении с величиной всех обязательств Банка	7,1	6,4	-0,7
Наибольшая концентрация фондирования, связанна с выпуском облигаций Банка , в соотношении с величиной всех обязательств Банка	7,1	6,4	-0,7
Концентрация фондирования, полученного от всех значительных кредиторов (вкладчиков), в соотношении с величиной всех обязательств Банка	34,7	43,1	8,4

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2021	01.01.2022	Изменение
Наибольшая концентрация фондирования в отношении индивидуального кредитора (вкладчика) в соотношении с величиной всех обязательств Банка	3,7	4,4	0,7
Наибольшая концентрация фондирования в отношении группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в соотношении с величиной всех обязательств Банка	10,8	9,5	-1,3

Информация о недисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2022 представлена в Таблице 11:

Таблица 11
(тыс.бел.руб)

	Наименование статей обязательств	до востребования	до 1 месяца	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
01.01.2021	Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	594	-	1 547	297	2 252	-	4 690
	Средства клиентов	75 157	11 187	22 595	34 517	6 795	17 548	167 799
	Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	198	12 934	-	-	13 132
	Прочие обязательства	15 840	19 798	-	235	-	-	35 873
	Итого	**91 591**	**30 985**	**24 340**	**47 983**	**9 047**	**17 548**	**221 494**
01.01.2022	Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	1 555	400	3 071	4 001	1 350	-	10 377
	Средства клиентов	68 326	13 182	22 509	35 898	10 777	17 468	168 160
	Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	148	12 016	-	-	12 164
	Прочие обязательства	14 613	17 425	7 400	-	-	-	39 438
	Итого	**84 494**	**31 007**	**33 128**	**51 915**	**12 127**	**17 468**	**230 139**

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами. Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски. Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Валютный риск

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

Основная стратегическая цель Банка в сфере управления валютным риском – обеспечение финансовой надежности, безопасного функционирования и устойчивого развития Банка. Заявленная стратегическая цель управления валютным риском достигается Банком

посредством реализации соответствующей политики, содержание которой составляют следующие задачи:

- выполнение нормативных требований и рекомендаций Национального банка Республики Беларусь в области управления валютным риском;
- выполнение процедур идентификации, оценки, внутреннего мониторинга и контролирования валютного риска, определенных локальными правовыми актами Банка;
- ограничение валютного риска, в том числе определение толерантности к указанному риску, формирование системы лимитов и индикаторов раннего предупреждения;
- поддержание открытых валютных позиций, адекватных наблюдаемым тенденциям изменения валютных курсов и их прогнозируемой динамике (с учетом ограничений, установленных Национальным банком Республики Беларусь для величины открытых валютных позиций);
- поддержание экономического капитала на уровне, достаточном для покрытия принимаемого Банком валютного риска в стандартных условиях деятельности и покрытия непредвиденных потерь в случае нестандартных (кризисных) ситуаций, имеющих результатом рост подверженности Банка валютному риску;
- обеспечение системы управления валютным риском квалифицированными кадрами и необходимыми технологическими и информационными ресурсами;
- достаточность и оптимальное распределение информационных потоков для обеспечения эффективного функционирования системы управления валютным риском;
- совершенствование по мере необходимости применяемых Банком процедур управления валютным риском.

Управление валютным риском в Банке состоит из анализа и прогнозирования денежных потоков Банка в разрезе отдельных иностранных валют и определения их влияния на состояние открытой валютной позиции Банка, а также координации деятельности структурных подразделений Банка по операциям, влияющим на уровень валютного риска Банка. К числу инструментов управления валютным риском относится также система лимитов, применяемая в отношении позиций баланса и операций в иностранной валюте.

Банком по состоянию на 01.01.2022 выполнены нормативы ограничения валютного риска, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

Управление риск-менеджмента осуществляет анализ состояния открытой валютной позиции Банка и ее динамики, полученного финансового результата от валютно-обменных операций, оценивает влияние валютного риска на величину нормативного капитала, прогнозирует уровень валютного риска посредством расчета показателей VaR. В процессе стресс-тестирования Управление риск-менеджмента выполняет оценку влияния заданного изменения курса иностранных валют на валютную позицию Банка, а также на достаточность нормативного капитала Банка.

Состояние открытой валютной позиции Банка по валютам, позиции в которых составляют существенные концентрации валютного риска, на 01.01.2022 (Таблица 12) позволяет сделать вывод об умеренной подверженности Банка валютному риску:

Таблица 12

Наименование показателя	Доллар США		Евро		Российский рубль	
Финансовые активы	**01.01.2021**	**01.01.2022**	**01.01.2021**	**01.01.2022**	**01.01.2021**	**01.01.2022**
Денежные средства и их эквиваленты	743 052	1 272 836	336 500	693 790	8 896 130	8 721 850
Средства в Национальном банке, банках и иных фин. учреждениях	2 749 494	3 459 228	1 087 008	4 236 272	37 728 587	56 722 721
Кредиты, предоставленные клиентам	18 853 879	14 166 169	5 679 274	5 972 854	51 916 984	138 905 743
Ценные бумаги, удержанные до погашения	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Доллар США		Евро		Российский рубль	
Прочие финансовые активы	537 871	340 919	1 300	8 436	-	464 700
Итого финансовые активы						
номинал	22 884 296	19 239 152	7 104 082	10 911 352	98 541 701	204 815 014
эквивалент, тыс.бел.руб	59 016	49 023	22 506	31 453	3 436	7 030
Финансовые обязательства						
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 041	1 041	2 737 289	1 418 744	-	149 323
Счета клиентов	26 041 458	26 617 712	6 102 555	10384 063	96 882 435	96 723 494
Ценные бумаги, выпущенные банком	279 233	36 281	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	175 838	118 729	21 442	9 298	93 624	76 567
Итого финансовые обязательства						
номинал	26 497 570	26 773 763	8 861 286	11 812 105	96 976 059	96 949 384
эквивалент, тыс.бел.руб	68 335	68 222	28 073	34 050	3 382	3 327
Открытая балансовая позиция						
номинал	(3 613 274)	**(7 534 611)**	(1 757 204)	**(900 752)**	1 565 643	**107 865 630**
эквивалент, тыс.бел.руб	(9 318)	**(19 199)**	(5 567)	**(2 597)**	55	**3 702**
ПФИ и сделки СПОТ (внебалансовые операции)					-	-
Требования по ПФИ и сделкам спот	-	-	1 300 000	2 125 000	-	-
Обязательства по ПФИ и сделкам спот	1 688 668	859 290	-	1 200 000	-	101 697 960
Нетто-позиция по ПФИ и сделкам СПОТ (внебалансовая позиция)						
номинал	(1 688 668)	(859 290)	1 300 000	925 000	-	(101 697 960)
эквивалент, тыс.бел.руб	(4 355)	**(2 190)**	4 118	**2 666**	-	(3 490)
Недосозданные специальные резервы на покрытие возможных убытков						
номинал	-	-	-	-	-	-
эквивалент, тыс.бел.руб	-	-	-	-	-	-
Итого открытая позиция						
номинал	(5 301 942)	**(8 393 901)**	(457 204)	**24 248**	1 565 643	**6 167 670**
эквивалент, тыс.бел.руб	(13 673)	**(21 388)**	(1 448)	**70**	55	**212**

Анализ чувствительности Банка к валютному риску представлен в Таблице 13.

Таблица 13

Дата	Наименование	Показатели			Чувствительность к снижению официального курса белорусского рубля к соответствующим валютам на 30%		
		Требования	Обязательства	Чистая открытая позиция	Требования	Обяза-тельства	Чистая открытая позиция
01.01.2021	Вид валюты						
	1.1 USD, тыс.бел.руб.	74 264	72 690	1 574	96 543	94 496	2 047
	1.2 EUR, тыс.бел.руб	29 816	29 636	180	38 761	38 527	234
	1.3 RUB, тыс.бел.руб	3 436	3 382	54	4 467	4 396	71
	1.4 прочие валюты, тыс.бел.руб	136	-	136	177	-	177
	Максимальная величина открытой позиции	1 574			2 046		
	Суммарная открытая позиция, тыс.бел.руб	1 945			2 528		
	Переоценка, тыс.бел.руб	-			583		
	Переоценка / Нормативный капитал, %	-			0,9		
	Переоценка / прибыль текущего года, %	-			27,5		
	Величина валютного риска, тыс.бел.руб.	156			202		
	Достаточность нормативного капитала, %	30,6%			30,8%		
01.01.2022	Вид валюты						
	1.1 USD	70 583	72 384	(1 801)	91 757	94 099	(2 342)
	1.2 EUR	40 683	40 175	508	52 887	52 228	659
	1.3 RUB	7 030	6 818	212	9 139	8 863	276
	1.4 прочие валюты	488	-	488	634	-	634
	Максимальная величина открытой позиции	1 801			2 342		
	Суммарная открытая позиция	1 801			2 342		
	Переоценка	-			(178)		
	Переоценка / Нормативный капитал, в %	-			(0,003)		
	Переоценка / прибыль текущего года, в %	-			(0,3)		
	Величина валютного риска (тыс.бел.руб.)	144			187		
	Достаточность нормативного капитала, %	33,0%			32,9%		

Основным источником валютного риска является кредитная задолженность корпоративных клиентов в иностранной валюте, не имеющих выручки в иностранной валюте. Рекомендациями, направленными на снижение уровня валютного риска, являются рекомендации Управления риск-менеджмента по снижению уровня валютного риска кредитного портфеля корпоративных клиентов (текст рекомендаций, а также внутренний мониторинг выполнения отражены в Аналитической информация об уровне кредитного риска ЗАО «Банк «Решение» по состоянию на отчетную дату).Одним из источников реализации валютного риска является девальвация белорусского рубля. Для минимизации потерь от реализации валютного риска, Банк стремится к поддержанию чистой открытой валютной позицию на невысоком уровне. Анализ чувствительности к валютному риску проведен путем осуществления стресс-тестирования с применением сценария ослабления курса бело-

русского рубля на 30%. Результаты проведенного анализа чувствительности демонстрируют устойчивость Банка к валютному риску: смоделированный сценарий указывает на отсутствие убытка, отсутствие негативного влияния на собственный капитал, а также отсутствие нарушений нормативов на финансовый результат и собственный капитал.

Процентный риск торгового портфеля

Процентный риск торгового портфеля связан с вероятностью возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. Целью управления процентным риском торгового портфеля в Банке является достижение оптимальной (приемлемой) сбалансированности процентно-чувствительных активов и процентно-чувствительных обязательств указанного портфеля, обеспечение достаточной процентной маржи, а также максимизация прибыли при обеспечении допустимого уровня риска по позициям торгового портфеля. Для целей оценки процентного риска торгового портфеля Банком используются следующие методы: GAP-анализа, показатели дюрации, стресс-тестирование.

По состояния на 01.01.2022 Банком не сформирован торговый портфель, таким образом, Банк не подвергается процентному риску торгового портфеля.

Фондовый риск

Фондовый риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля Банка. Целью управления фондовым риском является недопущение возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля Банка. В целях управления фондовым рисков Банком в необходимых случаях применяются меры, направленные на формирование и поддержание качественного торгового портфеля: определены процедуры оценки долевых инструментов торгового портфеля (в том числе на стадии принятия решения о приобретении Банком соответствующих финансовых инструментов), а также процедуры мониторинга качества соответствующих активов (включая независимую проверку позиций) и переоценки в необходимых случаях. Для ограничения фондового риска в Банке утверждена системы внутренних лимитов.

По состоянию на 01.01.2022 Банк не имеет активов, подверженных фондовому риску.

Товарный риск

Товарный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров. Основная стратегическая цель Банка в сфере управления товарным риском – обеспечение финансовой надежности, безопасного функционирования и устойчивого развития Банка.

Заявленная стратегическая цель управления товарным риском достигается посредством реализации соответствующей политики по управлению указанным риском, содержание которой составляют следующие задачи:

- выполнение нормативных требований и рекомендаций Национального банка Республики Беларусь в области управления товарным риском;
- выполнение процедур идентификации, оценки, внутреннего мониторинга и контролирования товарного риска, определенных локальными правовыми актами Банка;
- ограничение товарного риска, в том числе определение толерантности к указанному риску, формирование системы лимитов и индикаторов раннего предупреждения;
- диверсификация товарного портфеля;

- поддержание экономического капитала на уровне, достаточном для покрытия принимаемого Банком товарного риска в стандартных условиях деятельности и покрытия непредвиденных потерь в случае нестандартных (кризисных) ситуаций, имеющих результатом рост подверженности Банка товарному риску;

- обеспечение системы управления товарным риском квалифицированными кадрами и необходимыми технологическими и информационными ресурсами;

- достаточность и оптимальное распределение информационных потоков для обеспечения эффективного функционирования системы управления товарным риском;

- непрерывное совершенствование применяемых Банком процедур управления товарным риском.

Методология Банка, применяемая в ходе оценки товарного риска, содержит широкий перечень количественных и качественных показателей, включающих параметры структуры товарного портфеля, характеристики ликвидности имущества, подверженного товарному риску, прогноз в отношении перспектив реализации указанного имущества и т.д. В целях управления товарным риском в Банке принимаются меры по обеспечению необходимых параметров качества товарного портфеля, в том числе его диверсификации.

Минимизация товарного риска достигается путем:

- контроля за качеством имущественного обеспечения исполнения обязательств как на стадии его первичного отбора, так и в процессе мониторинга принятого обеспечения;

- отказа от приема в погашение задолженности низколиквидного имущества;

- обязанности залогодателя страховать за свой счет в полном объеме оставленный у него предмет залога;

- приема в погашение задолженности имущества, на которое у Банка имеется реальный покупатель.

По состоянию на 01.01.2022 общая стоимость активов Банка, подверженных товарному риску, составляет 5 891,2тыс. бел. рублей. Увеличение за год на 2831,5 тыс. бел. рублей, обусловлено движением товарных позиций в портфеле (в течение 2021 года произошло:

- принятие в портфель помещения в г.Борисов, ул.Строителей,26, №9 и №10 (на сумму 3 078,2 тыс.бел.рублей),

- выбытие имущества, принятого в отступное от ЧТУП «БелСтаб»:

- продан товар по договору №85 от 21.06.2016, ТТН ГЛ 0057654 от 26.02.2021 ЧТУП «Энергохаус» (балансовая стоимость без НДС – 92 100,8 бел.руб., продано по договору за 47 460,68 бел.руб.);

- продан товар по договору №85 от 21.06.2016, ТТН ГЛ 0057655 от 31.03.2021 ЧТУП «Энергохаус» (балансовая стоимость без НДС – 35 400,0 бел.руб., продано по договору за 9 000,0 бел.руб.);

- продан товар по договору №85 от 21.06.2016, ТТН ГЛ 0057657 от 03.05.2021 ЧТУП «Энергохаус» (балансовая стоимость без НДС – 39 068,23 бел.руб., продано по договору за 9 184,00 бел.руб.);

- продан лопаты для снега (98 шт.) по договору №17/11/2020-163 от 05.11.2020, ТТН ГЛ 0057667 от 27.12.2021 ООО «Триовист» (балансовая стоимость без НДС – 3 782,48 бел.руб., продано по договору за 529,9 бел.руб. (без НДС));

- проданы инструменты (набор торцевых головок 1/2 6-гранных удлиненных 10 пр.-276 шт., набор торцевых головок 1/4 и 3/8 25 пр.460 шт.) по спецификации от 23.12.2021 к договору № 85 от 21.06.2016 ТТН ГЛ 0057666 от 27.12.2021 ЧТУП «Энергохаус» (балансовая стоимость без НДС – 45 048,72 бел.руб., продано по договору за 14 179,96 бел.руб. (без НДС)).

Реализовано машиноместо № 78 № 500/D-708056590 (полученное в отступное от СООО «Тамбаз») по договору купли-продажи от 23.03.2021 г., акту приема-передачи от 23.03.2021, г-н Кравцов Леонид Семенович (балансовая стоимость без НДС – 14 909,68 бел.руб., начисленная амортизация – 74,94 бел.руб., продано по договору за 17 000,0 бел.руб. с НДС (14 166,7 без НДС)).

В августе возвращено из аренды прочее имущество, находящееся в помещении по адресу г.Борисов, ул.Строителей, 26, пом.5, таким образом товарный портфель уменьшился на 18 406,7 рублей.

Суммарные реализованные потери от событий товарного риска в 2021 году равны 60,5 тыс.бел.руб.

Также в 2021 году по запасам, переданным в погашение задолженности от ЧТУП «БелСтаб», создан дополнительный резерв под снижение стоимости в сумме 118,8 тыс. бел. рублей. Величина созданного под снижение стоимости позиций товарного портфеля резерва равна 872,9 тыс. бел. рублей. Балансовая величина за вычетом резерва достаточно точно отражает справедливую стоимость данного имущества. Товарный портфель включает движимое и недвижимое имущество. Движимое имущество сформировано неоднородной товарной номенклатурой и факторы, влияющие на его рыночную стоимость, различны для различных товарных позиций. Таким образом, уровень концентрации товарного портфеля можно признать приемлемым.

Процентный риск банковского портфеля

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

В целях оценки уровня процентного риска Банком применяется инструментарий GAP- анализа, а также рассчитываются показатели дюрации, чистой процентной маржи и определяется спрэд процентных ставок, а также проводится стресс-тестирование.

Степень подверженности Банка процентному риску банковского портфеля по состоянию на 01.01.2022 характеризуется параметрами срочной структуры баланса в части активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки – Таблица 14.

Таблица 14
(тыс.бел.руб)

	до 30 дней		от 31 дня до 90 дней		от 91 дня до 180 дней		от 181 дня до 1 года		более 1 года		Всего	
	01.01. 2021	01.01. 2022	01.01. 2021	01.01. 2022	01.01. 2021	01.01. 2022	01.01. 2021	01.01. 2022	01.01. 2021	01.01. 2022	01.01. 2021	01.01. 2022
АКТИВЫ												
Средства в банках, в т.ч. в НБ	11 709	29 364	340	4 739	-	-	232	-	-	-	12 281	34 103
Кредиты, предоставленные клиентам	12 754	9 210	14 728	14 319	16 868	19 316	24 593	24 098	76 390	60 955	145 333	127 898
Ценные бумаги	12 753	5 416	-	955	1 600	362	-	739	15 052	23 884	29 405	31 356
Выданные банком обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах	395	470	282	1 592	1 178	2 562	3 785	1 333	4 111	7 168	9 751	13 125
Итого активы, чувствительные к изменению процентной ставки	37 611	44 460	15 350	21 605	19 646	22 240	28 610	26 170	95 553	92 006	196 771	206 482
Итого активы, нечувствительные к изменению процентной ставки	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	65 351	68 132
ИТОГО АКТИВЫ	37 611	44 460	15 350	21 605	19 646	22 240	28 610	26 170	95 553	92 006	262 121	274 613
Активы нарастающим итогом	37 611	44 460	52 961	66 065	72 606	88 305	101217	114475	196770	206481		
ПАССИВЫ												
Средства банков	5 991	3 472	1 482	6 093	4 000	4 046	9 092	10 092	2 484	2 885	23 049	26 588
Средства клиентов	73 988	82 879	31 470	24 026	17 871	19 684	28 264	21 662	7 115	10 917	158 708	159 168
Полученные банком обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	79 979	86 351	32 952	30 119	21 871	23 730	37 356	31 754	9 599	13 802	181 757	185 756

	до 30 дней		от 31 дня до 90 дней		от 91 дня до 180 дней		от 181 дня до 1 года		более 1 года		Всего	
	01.01. 2021	01.01. 2022	01.01. 2021	01.01. 2022	01.01. 2021	01.01. 2022	01.01. 2021	01.01. 2022	01.01. 2021	01.01. 2022	01.01. 2021	01.01. 2022
Итого пассивы, нечувствительные к изменению процентной ставки	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	205 674	167 971
ИТОГО ПАССИВЫ	79 979	86 351	32 951	30 119	21 871	23 730	37 356	31 754	9 599	13 802	387 430	353 727
Пассивы нарастающим итогом	79 979	86 351	112 931	116 470	134 802	140 200	172 157	171 954	181 756	185 756		
Превышение чувствительных к изменению процентной ставки активов над пассивами	(42 368)	(41 891)	(17 601)	(8 514)	(2 225)	(490)	(8 746)	(5 584)	85 954	78 205	15 014	20 726
Превышение чувствительных к изменению процентной ставки активов над пассивами, нарастающим итогом	(42 368)	(41 891)	(59 970)	(50 405)	(62 196)	(51 895)	(70 940)	(57 479)	15 014	20 726		
Отношение чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов	0,3	0,5	0,5	0,7	1,3	0,9	1,1	0,8	6,9	6,7		
Коэффициент разрыва (отношение чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов нарастающим итогом до 1 года)	0,3	0,5	0,4	0,6	0,5	0,6	0,6	0,7	1,1	1,1		

Результат анализа чувствительности чистого процентного дохода Банка по состоянию на 01.01.2022 к снижению процентной ставки по активам, проведенного посредством стресс- тестирования процентного риска Банка методом ГЭП-анализа к сценарному изменению процентной ставки на 5%, 10% и 15%, отражен в Таблице 15.

Таблица 15

Величина изменения процентной ставки по активам (снижение)	Изменение чистого процентного дохода, тыс.бел.руб.		Нормативный капитал, тыс.бел.руб.		Изменение НК в тыс.бел.руб.		Изменение НК в %		Достаточность НК, %		Изменение достаточности НК, %	
	01.01.21	01.01.22	01.01.21	01.01.22	01.01.21	01.01.22	01.01.21	01.01.22	01.01.21	01.01.22	01.01.21	01.01.22
5%	2 942	2 478	66 964	69 928	2 942	2 478	4,6	3,7%	32,0	34,3	4,6	3,7
10%	5 885	4 957	69 907	72 407	5 885	4 957	9,2	7,3%	33,4	35,5	9,2	7,3
15%	8 827	7 435	72 849	74 885	8 827	7 435	13,8	11,0%	34,8	36,7	13,8	11,0

Приведенные в таблице 14 показатели чувствительности Банка к процентному риску банковского портфеля свидетельствуют об устойчивости Банка к ситуациям снижения процентных ставок и ограничении указанного риска до приемлемого уровня.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

В целях снижения уровня операционного риска Банком принимаются следующие меры:

- повышение эффективности системы информационной безопасности (включая подверженность киберриску), в том числе посредством использования современного программного обеспечения;
- расширение инструментария предотвращения мошенничества;
- установка новых вычислительных мощностей и обновление серверного оборудования для целей снижения ИТ-риска Банка;
- модернизация функционирования ИТ-инфраструктуры и совершенствование бизнес-процессов Банка в области ИТ;
- развитие корпоративной культуры и совершенствование политики мотивации персонала, а также обеспечение повышения квалификации персонала.

Информация об операционных инцидентах по состоянию на 01.01.2022

№ п/п	Наименование операционного инцидента	Количество инцидентов	Общая сумма понесенных потерь и (или) потенциальных потерь (тыс.руб)	Сумма понесенных прямых потерь (тыс.руб)	Сумма понесенных косвенных потерь (тыс.руб)	Сумма потенциальных потерь (тыс.руб)
1	Внутреннее мошенничество	-	-	-	-	-
2	Внешнее мошенничество	-	-	-	-	-
3	Кадровая политика и безопасность труда	1	0,3	0,3	-	-
4	Клиенты, продукты и деловая практика	2	0,3	-	-	0,3
5	Причинение ущерба физическим активам	-	-	-	-	-
6	Нарушение непрерывности функционирования и сбои (отказы) систем	4	2,9	1.8	-	1,1
7	Осуществление деятельности и управление процессами	5	9,6	-	-	9,6
	Всего нарастающим итогом с начала года	12	13,1	2,1	-	11,0

22. СОБЛЮДЕНИЕ ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ» В 2021 ГОДУ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В течение 2021 года Банком соблюдались все нормативы безопасного функционирования, в том числе норматив минимального размера нормативного капитала в сумме, установленной Национальным банком Республики Беларусь на первое число квартала.

По состоянию на 01.01.2022 нормативный капитал Банка составил 67 029 тыс. бел. рублей (на 01.01.2021 – 63 758 тыс. бел. рублей).

23. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств ЗАО «Банк «Решение» за 2021 год оставлен в соответствии с требованиями Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09 ноября 2011 года №507, по форме согласно приложению №4 и алгоритму согласно приложению №7 к указанной инструкции. А также с учетом требований Национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь

от 28 сентября 2007 года №296 (в соответствии с требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.11.2017 № 470).

Состав денежных средств и их эквивалентов приведен ниже:

(тыс. бел. руб.)

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Денежные средства в кассе	8 786	5 133
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	-	-
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	2 152	1 708
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	-	-
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	10 938	6 841
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	9 868	14 940
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	9 868	14940
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	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	15 633	6 206
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	4 988	536
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	20 621	6 742
Всего денежных средств и их эквивалентов	41 427	28 523

Потоки денежных средств, возникшие в результате совершения операций в иностранной валюте, скорректированы на сумму переоценки по валютным счетам и представлены в отчете путем применения к потоку в иностранной валюте валютного курса, действующего на дату возникновения данного потока денежных средств.

Полученные доходы и уплаченные расходы скорректированы на суммы доходов и расходов, относящиеся к финансовому результату за 2020 год, но проведенные по балансу в 2021 году (расходы в сумме 296 тыс. бел. рублей, доходы – на сумму 32 тыс. бел. рублей). Доходы и расходы откорректированы на:

- доходы: на начисленные в отчетном периоде, но не поступившие процентные доходы в сумме 165 тыс. бел. рублей, ; на начисленные в прошлом отчетном периоде, и поступившие отчетном периоде комиссионные доходы в сумме 160 тыс. бел. рублей; на поступившие в отчетном периоде, но начисленные в прошлых периодах прочие доходы в сумме 124 тыс. бел. рублей. Сумма поступлений в 2021 году по списанной за счет созданного резерва безнадежной задолженности составила 797 тыс. бел. рублей.

- расходы: на начисленные, но не выплаченные в отчетном периоде процентные расходы в сумме 172 тыс. бел. рублей;

Прочие расходы уменьшены на сумму разницы между выплатами за счет созданного в 2020 году резерва на выплату отпускных по заработной плате и расходами по созданию резерва в 2021 году – в сумме 326 тыс. бел. рублей. (НСФО 19). Чистый доход по операциям с иностранной валютой уменьшен на сумму переоценки счетов валютной позиции (сч.6901) на сумму 100 тыс. бел. рублей. Также прочие расходы увеличены на сумму начисленных в прошлых периодах и выплаченных в отчетном периоде 15,0 тыс. бел. рублей.

Чистый прирост денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам, увеличен на сумму задолженности, списанной за счет созданного резерва по сомнительным активам (1 412 тыс. бел. рублей).Чистое снижение денежных средств в прочих операционных активах уменьшено на сумму списания дебиторской задолженности по за счет созданного резерва в сумме 110,0 тыс. бел. рублей (в том числе по имуществу, проданному в рассрочку 104 тыс. бел. рублей).

Операции замены активов и обязательств неденежными статьями в 2021 году в сравнении с данными за 2020 год приведены в следующей таблице:

(тыс..бел.руб.)

Символ	Содержание операции	2021 г.	2020 г.
70108	Погашение основного долга по кредиту, ранее списанного за счет созданного резерва за счет отступного (сч. 8420)	-	25
	Всего операций замены активов и обязательств банка	-	25

За 2021 год по сравнению с 2020 годом произошло в значительное снижение операционных активов, в основном за счет значительного уменьшения кредитов клиентам и частично- за счет уменьшения портфеля ценных бумаг. Но при этом в отчетном периоде произошел прирост денежных средств, , размещенных в других банка а также значительно увеличились денежные средства в прочих операционных активах, в основном за счет увеличения сумм в расчетах. В 2021 году произошло существенное увеличение суммы операционных обязательств Банка по сравнению с 2020 годом. Обусловлено это увеличением суммы средств Национального банка Республики Беларусь , а также ростом средств клиентов. Увеличились прочие операционные обязательства банка. При этом произошло сильное уменьшение денежных средств от продажи ценных бумаг (облигаций) банка.

По сравнению с 2020 годом сумма инвестиций, направленных на приобретение основных средств и нематериальных активов, увеличилась. В большей сумме — это вложения в нематериальные активы (программное обеспечение). Денежные вложения в уставный фонд от учредителей в 2021 году не производились.

Банком произведена сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями, предусмотренными в ежедневном балансе на 01.01.2022. Расхождений нет.

24. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ (НСФО 24)

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и пр.

Ниже приведена информация о связанных сторонах:

(тыс.бел.руб.)

Кредиты					
Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.2021	Выдано	Остаток на 01.01.2022	% доходы/ ком. доходы за 2021 год	Сумма резерва на 01.01.2022
Юридические лица					
Контролирующая сторона	2 368	569	1 943	9	91
Юридические лица, под общим контролем	-	-	-	-	-
Итого по юридическим лицам	2 368	569	1 943	9	91
Физические лица					
Контролирующая сторона	-	-	-	-	-
Ключевой управленческий персонал банка	19	87	9	3	-
Значительное влияние	-	-	-	-	-
Родственники	13	-	-	-	-
Итого по физическим лицам	32	87	9	3	-
Всего кредиты	2 400	656	1 952	12	91
Депозиты					
Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.2021	Привлечено	Остаток на 01.01.2022	% расходы/ ком. расходы	Комиссионные доходы
Юридические лица					
Контролирующая сторона	19 178	3 734	17 379	758	-
Юридические лица, под общим контролем	-	-	-	-	-
Итого по юридическим лицам	19 178	3 734	17 379	758	-
Физические лица					
Контролирующая сторона	116	23	-	1	-
Ключевой управленческий персонал банка	43	154	75	3	-
Значительное влияние	-	-	-	-	-
Родственники	6	59	8	1	-
Итого по физическим лицам	165	236	83	5	-
Итого депозиты	19 343	3 970	17 462	763	-

Состав контролирующей стороны:

юридические лица: СООО «Интерспортпроект», СООО «Сатурн-инфо», Alm Investment FZE;

физические лица:

контролирующая сторона - Рачкевич В.С., Пыжик Н.М., Суслов И.В. В 2021г. выплаченные проценты по депозитам составили 1 тыс. бел. рублей. Условия привлечения депозита не отличаются от других аналогичных депозитных договоров.

ключевой управленческий персонал банка - Малышко П.В., Будников С.Д., Володько А.А., Воробьев С.О., Яшенко А.В., Ковгореня О.А., Бичель И.С., Бричковская А.О., Ефимов Р. А, Качан Н. В., Кедало Е. Н., Леньков Д.И., Маковская С.Л., Мальцева К.Ч., Орещенко И. В., Рудая Т. Д., Смирнова К. М., Тельнова М. Ф., Цуран А.А., Таруц С.В.. Про-

центы по депозитам за 2021 год составили в 3 тыс. бел. рублей. Условия привлечения депозитов, выдачи кредитов не отличаются от других аналогичных депозитных/кредитных договоров.

В раздел по депозитам юридических лиц включены суммы привлеченных субординированных займов, предоставленных банку АЛЬМ ИНВЕСТМЕНТС ФЗЕ (ОАЭ). Так, по состоянию на 01.01.2022 задолженность банка составляла 6 804 481,27 долларов США и на протяжении 2021 года не менялась.

По состоянию на 01.01.2022 остаток привлеченных депозитов от СООО «Интерспортпроект» составляет 8 тыс. бел. рублей, сумма депозита СООО «Сатурн-инфо» составила 32 тыс. бел. рублей.

Alm Investment FZE по состоянию на 01.01.2022 имеет задолженность перед Банком по погашению предоставленного финансирования на приобретение прав требования к коммерческим организациям (ООО «Тамбаз» ранее был клиентом Банка) в сумме 711 303,25 дол. США (в эквиваленте 1 812,5 тыс. бел. рублей). Согласно договора уступки требования, к новому кредитору перешли права, обеспечивающие исполнение обязательств в соответствии с договорами об ипотеке, договорами поручительства в части уступаемого новому кредитору права требования, а также право на начисление процентов по кредиту в части уступленного права требования. Срок полного погашения установлен 10.02.2025. По состоянию на 01.01.2022 задолженность по договору уступки требования № 120 от 28.12.2018, заключенному с "АЛЬМ ИНВЕСТМЕНТС ФЗЕ" (ОАЭ), классифицирована по II группе риска (как необеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком) с формированием резерва в размере 5% от задолженности, что составило 90,6 тыс. бел.руб.

Задолженность СООО «Сатурн-инфо» перед банком по состоянию на 01.01.2022 составляет 130,0 тыс.бел.рублей. Задолженность классифицирована по I группе риска с формированием резерва в размере 0,5% от задолженности, что составляет 0,7 тыс. рублей.

25. ПОДГОТОВКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

При составлении годовой финансовой отчетности Банк исходит из непрерывной деятельности в обозримом будущем.

Перед составлением годового отчета Банком проведена подготовительная работа:

В ноябре-декабре 2021 года проведена инвентаризация имущества, денежных средств, активов и пассивов банка в соответствии с Инструкцией по инвентаризации активов и обязательств, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 180 от 30.11.2007 и Положением о проведении инвентаризации активов и обязательств в ЗАО «Банк «Решение», утвержденным Правлением Банка 27.12.2016 протокол №129 и дополнением к нему.

Излишков и недостач имущества не установлено. Проведены также контрольные проверки правильности проведения инвентаризации. Нарушений не установлено.

Проинвентаризировано оформление дел по счетам клиентов. По неработающим счетам проведена работа по их закрытию, значительное количество закрыто. По счетам, операции по которым приостановлены уполномоченными органами, ведется переписка на предмет отмены предписаний с целью закрытия этих счетов. Кроме того, в течение отчетного года Банком систематически проводился анализ счетов клиентов и банков с целью выявления и закрытия неработающих счетов.

Для подтверждений остатков по счетам клиентов банка по состоянию на 1 января 2022 года были направлены сообщения всем клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также банкам-корреспондентам. Сообщения направлялись с ис-

пользованием систем дистанционного обслуживания, почтовыми отправлениями и др. Информационное письмо было размещено так же на информационных стендах Банка (в точках продаж - ЦБУ, кассы Банка) и на официальном сайте Банка в сети интернет.

По состоянию на 01.01.2022 подтверждению подлежали остатки на 6 721 счетах банков, фактически подтверждены остатки на 5 875 счетах (87,4 %). Не получены подтверждения остатков по 846 счетам (12,6 %), в том числе:

- по которым длительное время не производились операции по счетам (операции приостановлены согласно предписаниям ИМНС, следственных органов, хозяйственных судов);

- письма возвращены Банку с отметкой почтовых отделений об отсутствии организации по установленному адресу либо за невостребованием, либо за выездом.

По состоянию на 1 января 2022 года действовало 626 счетов по учету операций банками и НКФО, из них по 238 счетам должно быть получено подтверждение на начало года. Фактически получено подтверждений по 216 счетам (90,8%). Отсутствует подтверждение по 22 счетам по учету межбанковских операций с нулевыми остатками.

Проведена работа по снижению дебиторской и кредиторской задолженностей банка (балансовые счета 65, 66). В отношении оставшихся сумм с учетом длительности учета и реальности возврата сомнений у Банка нет.

Проанализированы остатки по балансовому счету 5600 «Запасы». Излишних и ненужных запасов не установлено.

На балансовых счетах №№ 18, 38, 63 длительно учитываемых и сомнительных сумм не установлено

Несоответствия характера сумм, числящихся на балансовых счетах, их характеристикам согласно Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506, в балансовом отчете на 01.01.2022 нет. Проведена сверка расчетов с инспекцией Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по платежам в бюджет и внебюджетные фонды. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.2022 переоценка основных средств не проводилась.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с НСФО 10 в период подготовки годового отчета отражены операции, относящиеся к отчетному периоду, и внесены соответствующие изменении (корректировки) в формы годового отчета (см. Приложения 1 и 2 к Примечаниям к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), в том числе:

- доходы за 2021 год, проведенные в 2022 году по факту поступления документов и признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год;

- расходы за 2021 год, проведенные в 2022 году по факту поступления документов и признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

С 1 января по 31 декабря 2021 года курс белорусского рубля вырос к доллару США на 1,2 3% (с 2,5789 до 2,5481 бел. рублей за доллар США). При этом в течение 2021 года были более значительные колебания курса. На дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску курс доллара составил бел. рублей 2,7977 бел. рублей за доллар США (на 25.02. 2022).

Несмотря на то ,что колебания валютного курса в течение отчетного года было незначительным, руководство Банка проанализировало влияние изменения курсов валют на финансовые показатели и непрерывность деятельности. Банком осуществляется постоянный (ежедневный) мониторинг валютных курсов для минимизации валютного риска и принятия своевременных управленческих решений.

На дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь составила 9,25 (ставка рефинансирования установлена с 21.07.2021.). В течение 2021 года ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь увеличивалась 2 раза (на 01.01.2021 она составляла 7,75, с 21.04.2021 - 8,5; с 21.07.2021 - 9,25).

Председатель Правления
ЗАО «Банк «Решение» С.Д.Будников

Главный бухгалтер В.С.Боричевская

Дата подписания « 25 » февраля 2022г.

Приложение 1

Информация

о суммах расхождений данных ежедневного баланса (ф.611) на 01.01.2022г.
и бухгалтерского баланса (форма 1) ЗАО "Банк "Решение" на 01.01.2022г.

(в тысячах белорусских рублей

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
1570	0	3	3	Признание комиссионных доходов по коррсчетам в других банках за 2021г.
6703	6	20	66	Признание комиссионных доходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами за 2021г.
6729	281	278	(3)	Признание прочих операционных доходов за 2021г.
6800	0	15	15	Признание комиссионных расходов за открытие и (или) ведение банковских счетов за 2021г.
6803	0	359	359	Признание комиссионных расходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами за 2021г.
6804	0	1	1	Признание комиссионных расходов по операциям с ценными бумагами за 2021г.
6817	0	4	4	Признание банковских расходов по доставке документов, перевозке и инкассации за 2021г.
6821	0	28	28	Признание операционных расходов на воду, отопление, электроэнергию и эксплуатационных за 2021г.
6828	0	79	79	Признание операционных расходов по консультационным, информационным, маркетинговым, услугам связи, АСМБР и сопровождения ПО за 2021г.
6829	0	1	1	Признание прочих операционных расходов за 2021г.

Главный бухгалтер В.С.Боричевская

"25" февраля 2022г.

Приложение 2

Информация

о суммах расхождений данных ежедневного баланса (ф.0611)на 01.01.2022
в части счетов доходов и расходов до их
закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о
прибылях и убытках (форма 2) ЗАО "Банк "Решение" на 01.01.2022г.

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
8010	13	16	3	Корректировка процентных доходов по корреспондентским счетам в других банках за 2021г.
8131	3913	3979	66	Корректировка комиссионных доходов по операциям с БПК и ЭД за 2021г.
8399	1664	1661	(3)	Корректировка прочих операционных доходов за 2021 год
9101	148	163	15	Корректировка комиссионных расходов за открытие и ведение банковских счетов за 2021г.
9131	3677	4036	359	Корректировка комиссионных расходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами за 2021г.
9140	37	38	1	Корректировка комиссионных расходов по операциям с ценными бумагами за 2021г.
9271	71	75	4	Корректировка банковских расходов по перевозке ценностей за 2021г.
9314	283	310	27	Корректировка операционных расходов на воду, отопление и теплоэнергию за 2021г.
9319	88	89	1	Корректировка прочих операционных расходов (эксплуатационные) за 2021г.
9371	155	164	9	Корректировка расходов по консультационным и информационным услугам за 2021г.
9374	1443	1487	44	Корректировка расходов по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов и международных платежных систем за 2021г.
9394	104	105	1	Корректировка расходов по услугам связи за 2021г.
9395	111	118	7	Корректировка расходов на рекламу за 2021г.
9397	723	741	18	Корректировка расходов по сопровождению ПО за 2021г.

9399	452	453	1	Корректировка прочих операционных расходов за 2021 год

Главный бухгалтер В.С.Боричевская

"25" февраля 2022г.

Форма 2801

ОТЧЕТ
о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками

г.Минск, ЗАО "Банк "Решение"

(наименование банка, небанковской кредитно-финансовой организации или открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь» (далее – ОАО «Банк развития»)

01/01/2022

РАЗДЕЛ I. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЫ ЛЕВЕРЕДЖА

тыс.бел.руб.

N 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				
1	I группа риска				
1.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 2.11-1)	0001	10 938.2		
1.2	средства в Национальном банке	0002	9 868.4		
1.3	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	1 423.0		
1.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития	6000	0.0		
1.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	2395	0.0		
1.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее – ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее – СКВ); залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6001	2 556.1		
1.6-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9700	0.0		
1.7	ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	2396	0.0		
1.7-1	облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях	6926	0.0		
1.8	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития	6002	0.0		
1.9	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	0.0		
1.10	всего активов по I группе риска (графа 4 = (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.6-1 + 1.7 + 1.7-1 + 1.8 + 1.9) графы 4)	6004	24 785.7		
1.11	сформированные резервы	7154	12.8		
1.12	итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 - 1.11) графы 4)	7155	24 772.9	0	0.0
1-1	II группа риска				
1-1.1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	19 863.1		
1-1.2	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9701	10 369.1		
1-1.3	всего активов по II группе риска (графа 4 = (строки 1-1.1 + 1-1.2) графы 4)	9702	30 232.2		
1-1.4	сформированные резервы	8730	51.8		
1-1.5	итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1-1.3 - 1-1.4) графы 4)	8731	30 180.4	10	3 018.0
2	III группа риска				
2.1	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	0.0		
2.2	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6005	0.0		

2.3	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	0.0			
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	0.0			
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	0.0	20		0.0
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 праве собственности данным физическим лицам, залогом	6019	7.7			

	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	7.7	35		2.7
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	4 975.1			
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	24 227.1			
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	12 725.9			
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	91.3			
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 (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "В"	6028	0.0			
4.8	требования к банкам группы "D", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6029	0.0			
4.8-1	требования к банкам группы "D", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9717	0.0			
4.9	всего 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	42 019.4			
4.10	сформированные резервы	6031	149.5			
4.11	итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 - 4.10) графы 4)	6032	41 869.9	50		20 935.0
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	42 855.3			
5.1-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в иностранной валюте	9718	8 873.5			
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	51 728.8			

5.2	сформированные резервы	6034	643.6		
5.3	итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1-9 – 5.2) графы 4)	6035	51 085.2	75	38 313.9
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	6 810.3		
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	51 612.6		
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	16.2		
6.6-3	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9727	0.0		
6.9	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "D", юридическом лице Республики Беларусь	6044	0.0		
6.10	прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I–VII, IX–XII группы	6045	6 031.3		
6.11	участие в уставных фондах юридических лиц в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11-1 и 7-1.1)	6046	449.7		
6.11-1	участие в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200 "О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств"	9728	0.0		
6.12	здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	14 747.8		
6.13	прочие активы, не вошедшие в I–VII, IX–XII группы	6048	9 894.4		
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	4 436.2		
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	93 998.5		
6.17	сформированные резервы	6051	5 181.8		
6.18	итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 – 6.17) графы 4)	6052	88 816.7	100	88 816.7

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 заемщиков	8801	0.0		
7.2	средства в центральных (национальных) банках стран группы "Е", международных банках развития группы "Е", банках группы "Е"	6054	0.0		
7.3	платежные инструменты банков группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6055	0.0		
7.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6056	0 0		
7.5	исключена				
7.5-1	кредитная задолженность системно значимых заемщиков	8802	0.0		
7.5-2	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9729	0.0		
7.6	просроченная задолженность - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе; задолженность, классифицированная по V - VI группам риска <*>, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе	6058	0 0		
7.6-1	обремененные активы (кроме сумм, отнесенных к строкам 7-1.1, 7-2.1, 7-2 2, 7-3.1 и 7-3.2)	8640	0.0		
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	0 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	0 0	150	0.0
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)	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	1 705.6		
7-2.2	кредитная задолженность юридических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам	9734	489.4		
7-2.3	всего активов по XI группе риска (графа 4 = (строки 7-2.1 + 7-2.2) графы 4)	9735	2 195.0		
7-2.4	сформированные резервы	9736	352.8		
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	1 842.2	500	9 211.0
7-3	XII группа риска				
7-3.1	задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы, драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа"	7457	0.0		
7-3.2	участие в уставных фондах юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строке 6.11-1)	7454	9.8		
7-3.3	всего активов по XII группе риска (графа 4 = (строки 7-3.1 + 7-3.2) графы 4)	8641	9.8		
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	9.8	1000	98.0
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			160 395.3
	Рыночные риски				
9	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1 + 9.2 + 9.3 + 9 4) графы 4)	6063	1 047.4		
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	144.1		
9.4	товарный риск	6067	903.3		
9.5	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 9 графы 4 x 10))	6068			10 474.0
9.6	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 x 22,2)	8644			23 252.3
9.7	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 x 16,7)	8645			17 491.6
	Операционный риск				
10	Величина операционного риска	6071	2 483.4		
10.1	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 10 графы 4 x 10)	6072			24 834.0
10.2	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 22,2)	8646			55 131.5
10.3	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 16,7)	8647			41 472.8
11	Итого активов для расчета				
11.1	достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8 + 9.5 + 10.1) графы 6)	6074			195 703.3
11.2	достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.6 + 10.2 графы 6)	8648			238 779.1
11.3	достаточности капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.7 + 10.3 графы 6)	8649			219 359.7
12	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	6640			8 361.4
	Нормативный капитал				
13	Капитал I уровня				
13.1	основной капитал I уровня				
13.1.1	зарегистрированный уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	7410	35 987.9		
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	3 686 6		
13.1.4	прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	410.3		
13.1.5	убытки прошлых лет	2334	0.0		
13.1.6	относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы	7308	1 737.4		
13.1.7	нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	0031	1 016.7		
13.1.8	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8380	191.6		
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	37 139.1		
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	8382	0.0		

	привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня					
13.2.7	участие 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) х 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	37 139.1			
14	Капитал II уровня					
14.1	привлеченный субординированный кредит (заем)	2341	17 338.5			
14.1.1	субординированный кредит (заем) для расчета капитала II уровня (в размере не более 50 процентов от строк 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14 графы 4)	5891	17 338.5			
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	152.0			
14.6	фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством	0084	12 813.2			
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	387.3			
14.14	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8385	26.6			
14.15	недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков	7446	0.0			
	в том числе					
14.15.1	по активам, подверженным кредитному риску	0032	0.0			
14.15.2	по условным обязательствам	6694	0.0			
14.16	предоставленный субординированный кредит (заем)	2345	0.0			
14.17	выданные займы	6130	0.0			
14.18	имущество, переданное банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление	6695	0.0			
14.19	превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером	5557	0.0			
14.20	итого капитал II уровня (графа 4 = строки 14.1.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + 14.8 + 14.9 + 14.10 + 14.11.1 - 14.12 - 14.13 - 14.14 - 14.15 - 14.16 - 14.17 - 14.18 - 14.19 графы 4)	7449	29 889.8			
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	67 028.9			
16	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) х 100), процентов	2347	32.847			
17	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.16 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) х 100), процентов	7464	15.028			
18	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) х 100), процентов	7465	16.309			
19	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц	6115	67 028.9			
	Левередж					
20	Сумма требований и обязательств под риском					
20.1	требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	244 066.9			
20.2	кредитный эквивалент условных обязательств	7473	13 735.4			
20.3	обязательства по сделкам	8389	122.7			
	в том числе					
20.3.1	превышение обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк	8390	0.0			

	развития", небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам				
20.3.2	кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	122.7		
20.4	итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1 + 20.2 + 20.3 графы 4)	7475	257 925.0		
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	2 945.7		
22	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины левереджа (графа 4 = строки 20.4 - 21 графы 4)	7477	254 979.3		
23	Величина левереджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) x 100), процентов	7478	14.6		

Председатель Правления Будников С.Д.

Исполнитель Н.В.Качан
тел.311-10-47

Форма 2807

ОТЧЕТ

о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе

г.Минск, ЗАО "Банк "Решение"

01/01/2022

тыс.бел.руб.

N п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	Сумма задолженности							Сумма просроченной задолженности								Расчетный резерв							Фактически созданный резерв							Отклонение (+, -)						
			всего	по группам риска						всего	по дням просрочки							всего	по группам риска						всего	по группам риска						всего	по группам риска					
				I	II	III	IV	V	VI		до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня и свыше		I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
1	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3), в том числе:	1000	175 556.9	113 837.3	55 456.4	149.9	3 073.1	1 242.0	142.5	640.9	50.0	57.0	37.9	61.1	1.5	280.8	152.6	5 283.0	463.8	2 772.9	29.9	921.8	621.0	142.5	5 283.0	463.8	2 772.9	29.9	921.8	621.0	142.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1	средства в банках (строка 1.1.1 + строка 1.1.2 + строка 1.1.3 + строка 1.1.4 + строка 1.1.5), в том числе:	1100	39 571.3	39 571.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		92.3	92.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	92.3	92.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.1	корреспондентские счета - всего, в том числе:	1110	20 621.1	20 621.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.1.1	в банках-резидентах	1111	15 633.5	15 633.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	в банках-нерезидентах	1112	4 987.6	4 987.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2	межбанковские кредиты, депозиты в других банках (строка 1.1.2.1 + строка 1.1.2.2), в том числе:	1120	767.3	767.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		3.8	3.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.8	3.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.1	банках-резидентах	1121	767.3	767.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		3.8	3.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.8	3.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.2	банках-нерезидентах	1122	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.3	ценные бумаги, подверженные кредитному риску (строка 1.1.3.1 + строка 1.1.3.2), в том числе:	1130	4 975.1	4 975.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		24.9	24.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	24.9	24.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.3.1	банков-резидентов	1131	4 975.1	4 975.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		24.9	24.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	24.9	24.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.3.2	банков-нерезидентов	1132	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.4	иные активы	1140	13 207.8	13 207.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		63.6	63.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	63.6	63.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.5	задолженность, возникшая в результате уступки банку права денежного требования к третьему лицу (строка 1.1.5.1 + строка 1.1.5.2), в том числе:	1150	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.5.1	банков-резидентов	1151	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.5.2	банков-нерезидентов	1152	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

N п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	Сумма задолженности							Сумма просроченной задолженности								Расчетный резерв							Фактически созданный резерв							Отклонение (+, -)						
			всего	по группам риска						всего	по дням просрочки							всего	по группам риска						всего	по группам риска						всего	по группам риска					
				I	II	III	IV	V	VI		до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня и свыше		I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
1.2	задолженность юридических лиц (кроме банков) (строка 1.2.1 + строка 1.2.2 + строка 1.2.3 + строка 1.2.4 + строка 1.2.5 + строка 1.2.6 + строка 1.2.7 + строка 1.2.8 + строка 1.2.9), в том числе:	1200	84 963.7	25 855.8	55 310.9	5.7	2 745.7	906.2	139.4	225.4	50.0	34.5			1.5	0.0	139.4	4 312.3	129.4	2 765.6	1.1	823.7	453.1	139.4	4 312.3	129.4	2 765.6	1.1	823.7	453.1	139.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) - всего, в том числе:	1210	72 943.5	20 621.0	48 609.2	2.2	2 714.9	906.2	90.0	171.0	47.5	34.5			0.0	0.0	90.0	3 891.7	103.2	2 430.5	0.4	814.5	453.1	90.0	3 891.7	103.2	2 430.5	0.4	814.5	453.1	90.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.1.1	микрокредиты	1211	8 600.5	6 254.2	2 254.1	2.2	0.0	0.0	90.0	92.9	0.7	2.2			0.0	0.0	90.0	234.4	31.3	112.7	0.4	0.0	0.0	90.0	234.4	31.3	112.7	0.4	0.0	0.0	90.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.2	факторинг	1220	489.4	489.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0	0.0	2.4	2.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.4	2.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.3	лизинг	1230	4 021.2	3 550.9	436.1	3.5	30.8	0.0	0.0	4.0	2.5	0.0			1.5	0.0	0.0	49.5	17.8	21.8	0.7	9.2	0.0	0.0	49.5	17.8	21.8	0.7	9.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.4	ценные бумаги, подверженные кредитному риску	1240	6 810.3	544.7	6 265.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0	0.0	316.1	2.8	313.3	0.0	0.0	0.0	0.0	316.1	2.8	313.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.5	задолженность, возникшая в результате предоставления коммерческого займа	1250	49.4			0.0	0.0	0.0	49.4	49.4		0.0			0.0	0.0	49.4	49.4			0.0	0.0	0.0	49.4	49.4			0.0	0.0	0.0	49.4	0.0			0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.6	задолженность по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникшая в результате прекращения обязательств по активам с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа	1260	549.9	549.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0	0.0	2.7	2.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.7	2.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.7	задолженность, возникшая в результате уступки банку права денежного требования к третьему лицу	1270	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.8	иные активы	1280	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0	0.0	0.5	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.9	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов, (строка 1.2.9.1 + строка 1.2.9.2 + ...), в том числе:	1290	0.0							0.0	0.0	0.0			0.0			0.0							0.0							0.0						

N п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	Сумма задолженности							Сумма просроченной задолженности								Расчетный резерв							Фактически созданный резерв							Отклонение (+, -)						
			всего	по группам риска						всего	по дням просрочки							всего	по группам риска						всего	по группам риска						всего	по группам риска					
				I	II	III	IV	V	VI		до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня и свыше			I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
1.3	задолженность физических лиц (строка 1.3.1 + строка 1.3.2. + строка 1.3.3 + 1.3.3-1 + + строка 1.3.4 + строка 1.3.5), в том числе:	1300	51 021.9	48 410.2	145.5	144.2	327.4	335.8	3.1	415.5		22.5	37.9	61.1		280.8	13.2	878.4	242.1	7.3	28.8	98.1	167.9	3.1	878.4	242.1	7.3	28.8	98.1	167.9	3.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2), в том числе:	1310	43 346.5	42 433.5	145.5	144.2	287.5	335.8	0.0	410.2		20.6	37.6	60.9		280.8	10.3	502.3	212.1	7.3	28.8	86.2	167.9	0.0	502.3	212.1	7.3	28.8	86.2	167.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	1311	49.7	45.6	0.0	0.0	4.1	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	1.4	0.2	0.0	0.0	1.2	0.0	0.0	1.4	0.2	0.0	0.0	1.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.1.2	на потребительские нужды	1312	43 296.8	42 387.9	145.5	144.2	283.4	335.8	0.0	410.2		20.6	37.6	60.9		280.8	10.3	500.9	211.9	7.3	28.8	85.0	167.9	0.0	500.9	211.9	7.3	28.8	85.0	167.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.2	лизинг	1320	6 014.8	5 975.4	0.0	0.0	39.4	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	41.7	29.9	0.0	0.0	11.8	0.0	0.0	41.7	29.9	0.0	0.0	11.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.3	факторинг	1330	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.3-1	задолженность, возникшая в результате уступки банку права денежного требования к третьему лицу	1331	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.4	иные активы	1340	4.9	1.3	0.0	0.0	0.5	0.0	3.1	3.5		0.1	0.3	0.2		0.0	2.9	3.3	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	3.1	3.3	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	3.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.5	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов (строка 1.3.5.1 + строка 1.3.5.2 + ...), в том числе:	1350	1 655.7							1.8		1.8	0.0	0.0				331.1							331.1							0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.5.1	Специальный портфель однородных кредитов ФЛ	1351	1 655.7							1.8		1.8						331.1							331.1							0.0						
2	Условные обязательства (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3), в том числе:	2000	13 837.7	13 388.9	362.0	86.8	0.0	0.0	0.0									102.5	67.0	18.1	17.4	0.0	0.0	0.0	102.5	67.0	18.1	17.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.1	по финансированию (строка 2.1.1 + строка 2.1.2 + строка 2.1.3), в том числе:	2100	13 124.9	12 676.1	362.0	86.8	0.0	0.0	0.0									98.9	63.4	18.1	17.4	0.0	0.0	0.0	98.9	63.4	18.1	17.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.1.1	юридических лиц (кроме банков) - всего, в том числе:	2110	13 040.3	12 591.5	362.0	86.8	0.0	0.0	0.0									98.5	63.0	18.1	17.4	0.0	0.0	0.0	98.4	62.9	18.1	17.4	0.0	0.0	0.0	-0.1	-0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.1.1.1	микрокредиты	2111	2 953.5	2 786.5	80.2	86.8	0.0	0.0	0.0									35.3	13.9	4.0	17.4	0.0	0.0	0.0	35.3	13.9	4.0	17.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.1.2	банков	2120	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.1.3	физических лиц	2130	84.6	84.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									0.4	0.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

N п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	Сумма задолженности							Сумма просроченной задолженности								Расчетный резерв							Фактически созданный резерв							Отклонение (+, -)						
			всего	по группам риска						всего	по дням просрочки							всего	по группам риска						всего	по группам риска						всего	по группам риска					
				I	II	III	IV	V	VI		до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня и свыше		I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
2.2	гарантийные обязательства (строка 2.2.1 + строка 2.2.2 + строка 2.2.3), в том числе:	2200	712.8	712.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									3.6	3.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.6	3.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.2.1	юридическим лицам (кроме банков)	2210	712.8	712.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									3.6	3.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.6	3.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.2.2	банкам	2220	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.2.3	физическим лицам	2230	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.3	иные условные обязательства	2300	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Справочно из строки 1:																																				
3	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате финансирования государственных программ и мероприятий	3100	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
4	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	3200	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	3300	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
6	Задолженность, в отношении которой недостаточно поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте	3400	54 096.8	0.0	51 381.9	0.0	2 714.9	0.0	0.0	62.4	30.1	32.3			0.0	0.0	0.0	3 383.6	0.0	2 569.1	0.0	814.5	0.0	0.0	3 383.6	0.0	2 569.1	0.0	814.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7	Задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением	3500	2 556.1	2 556.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0	0.0	12.9	12.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	12.9	12.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
8	Реструктуризированная задолженность (строка 8.1 + строка 8.2 + строка 8.3), в том числе:	3600	1 244.6		0.0	0.0	231.1	923.5	90.0	17.9	0.0	0.2	4.3	0.0	0.0	3.1	10.3	621.0		0.0	0.0	69.3	461.7	90.0	621.0		0.0	0.0	69.3	461.7	90.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
8.1	банков	3610	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
8.2	юридических лиц (кроме банков)	3620	996.2		0.0	0.0	0.0	906.2	90.0	0.0	0.0	0.0			0.0	0.0	0.0	543.1		0.0	0.0	0.0	453.1	90.0	543.1		0.0	0.0	0.0	453.1	90.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

N п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	Сумма задолженности							Сумма просроченной задолженности								Расчетный резерв							Фактически созданный резерв							Отклонение (+, -)						
			всего	по группам риска						всего	по дням просрочки							всего	по группам риска						всего	по группам риска						всего	по группам риска					
				I	II	III	IV	V	VI		до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня и свыше		I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
8.3	физических лиц	3630	248.4		0.0	0.0	231.1	17.3	0.0	17.9		0.2	4.3	0.0		3.1	10.3	77.9		0.0	0.0	69.3	8.6	0.0	77.9		0.0	0.0	69.3	8.6	0.0	0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9	Необслуживаемые активы (строка 9.1 + строка 9.2 + строка 9.3), в том числе:	3700	1 615.6	0.0	0.0	0.0	231.1	1 242.0	142.5	440.8	0.0	0.2	4.3	2.9	0.0	280.8	152.6	832.8	0.0	0.0	0.0	69.3	621.0	142.5	832.8	0.0	0.0	0.0	69.3	621.0	142.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9.1	банков	3710	0.0				0.0	0.0	0.0	0.0		0.0			0.0	0.0		0.0				0.0	0.0	0.0	0.0				0.0	0.0	0.0	0.0				0.0	0.0	0.0
9.2	юридических лиц (кроме банков)	3720	1 045.6				0.0	906.2	139.4	139.4	0.0	0.0			0.0	0.0	139.4	592.5				0.0	453.1	139.4	592.5				0.0	453.1	139.4	0.0				0.0	0.0	0.0
9.3	физических лиц	3730	570.0				231.1	335.8	3.1	301.4		0.2	4.3	2.9		280.8	13.2	240.3				69.3	167.9	3.1	240.3				69.3	167.9	3.1	0.0				0.0	0.0	0.0

Председатель Правления Бадмаков С.Д.

Исполнитель Н.В.Качан

Форма 2809

РАСЧЕТ
величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования (по всем валютам)
г.Минск, ЗАО "Банк "Решение"
01/01/2022

тыс бел руб

N п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
	Активы 1-го уровня								
1	Наличные денежные средства	8805	10 938 3	100	10 938 3	8910	10 938 2	0	0 0
2	Драгоценные металлы и драгоценные камни	8806	0 0	100	0 0	8911	0 0	85	0 0
3	Средства в Национальном банке.	8807	9 868 4		9 868 4	9416	9 868 4		0 0
3.1	средства на корреспондентском счете, в том числе:	8808	9 868 4	100	9 868 4	8913	9 868 4		0 0
	менее 6 месяцев					8914	9 868 4	0	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					8915	0 0	50	0 0
	1 год и более					8916	0 0	100	0 0
3 2	средства во вкладах и депозитах со сроком погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	8809	0 0	100	0 0	9417	0 0	0	0 0
3.3	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности	8810	0 0	100	0 0	8921	0 0	0	0 0
4	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.14 раздела "Требования")	8811	0 0	100	0 0	8922	0 0	5	0 0
5	Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.15 раздела "Требования")	8812	0 0	100	0 0	8923	0 0	5	0 0
6	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6^2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.16 и 2.16^1 раздела "Требования")	8813	0 0	100	0 0	8924	0 0	5	0 0
6^1	Ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в белорусских рублях (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6^2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.16^2 и 2.16^3 раздела "Требования")	9335	0 0	100	0 0	9418	0 0	5	0 0
6^2	Приобретенные по сделкам РЕПО ценные бумаги в части ценных бумаг, перечисленных в строках 4 – 6^1 раздела "Высоколиквидные активы"	9336	0 0	100	0 0				
	Активы 2-го уровня								
	Активы уровня 2А								
7	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12^1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.17 и 2.17^1 раздела "Требования")	8814	13 986.7	85	11 888 7	8925	13 986 6	15	2 098 0
7^1	Ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12^1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.17^2 и 2.17^3 раздела "Требования")	9337	0 0	85	0 0	9419	0 0	15	0 0
8	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12^1 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.18 раздела "Требования")	8815	0 0	85	0 0	8926	0 0	15	0 0
9	Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12^1 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.19 раздела "Требования")	8816	0 0	85	0 0	8927	0 0	15	0 0
10	Ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12^1 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.20 раздела "Требования")	8817	0 0	85	0 0	8928	0 0	15	0 0
11	Ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12^1 раздела "Высоколиквидные активы" и строке	8818	0 0	85	0 0	8929	0 0	15	0 0

N п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	2 21 раздела "Требования")								
12	Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже Aa3 (AA-) (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12^1 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2 22 раздела "Требования")	8819	0 0	85	0 0	8930	0 0	15	0 0
12^1	Приобретенные по сделкам РЕПО ценные бумаги в части ценных бумаг, перечисленных в строках 7 – 12 раздела "Высоколиквидные активы"	9338	10 554 5	85	8 971.3				
	Активы уровня 2Б								
13	Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от A1 до Baa3 (от A+ до BBB-) (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 13^1 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2 23 раздела "Требования")	8820	0 0	50	0 0	8931	0 0	50	0 0
13^1	Приобретенные по сделкам РЕПО долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от A1 до Baa3 (от A+ до BBB-)	9339	0.0	50	0 0				
	ТРЕБОВАНИЯ								
1	Размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг:	9340	0 0		0 0				
1.1	размещенные средства, обеспеченные активами 1-го уровня	9341	0 0	0	0 0				
1 2	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2А	9342	0 0	15	0 0				
1.3	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2Б	9343	0.0	50	0 0				
1.4	размещенные средства, обеспеченные залогом иных ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг, за исключением перечисленных	9344	0 0	100	0 0				
1^1	Средства, переданные по сделкам РЕПО:	9345	5 360 0		0 0				
1^1.1	средства, обеспеченные высоколиквидными активами	9346	5 360 0	0	0 0				
1^1.2	иные средства, переданные по сделкам РЕПО	9347	0 0	100	0 0				
2	Размещенные средства:	9348	37 691 8		33 322 5	9420	206 962 4		130 314 4
2.1	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке (кроме средств, отнесенных к строке 3 3 раздела "Высоколиквидные активы")	8827	1 423 0	100	1 423 0	8933	1 423.0	0	0 0
2.2	средства в Национальном банке (кроме средств, отнесенных к строкам 3 1 – 3 3 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.1 раздела "Требования"),	8828	0 0	100	0.0	9421	0.0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9422	0 0	0	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9423	0 0	50	0 0
	1 год и более					9424	0 0	100	0 0
2 3	средства в центральных (национальных) банках иностранных государств,	8829	0 0	100	0 0	8938	0 0		0 0
	в том числе								
	менее 6 месяцев					8939	0 0	0	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					8940	0 0	50	0 0
	1 год и более					8941	0 0	100	0 0
2 4	средства в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития",	9349	21 881.7	100	21 881 7	9425	34 545 5		5 998 6
	в том числе:								
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					9426	0 0	10	0 0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					9427	32 212.0	15	4 831.8
	от 6 месяцев до 1 года					9428	2 333.5	50	1 166 8
	1 год и более					9429	0 0	100	0 0
2 5	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к небанковским финансовым организациям,	8831	450 1	100	450 1	8947	9 204 3		4 986 8
	в том числе								
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					8948	0.0	10	0 0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					8949	3 130 5	15	469 6
	от 6 месяцев до 1 года					8950	3 113 2	50	1 556 6
	1 год и более					8951	2 960 6	100	2 960 6
2 6	средства в международных финансовых организациях и банках развития,	8832	0 0	50	0 0	8952	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					8953	0.0	10	0 0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					8954	0.0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					8955	0.0	50	0 0
	1 год и более					8956	0 0	100	0 0
2 7	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к республиканским органам государственного управления, местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь	8833	0.0	50	0 0	9430	0 0		0 0
	в том числе								
	менее 1 года					9431	0 0	50	0 0
	1 год и более					9432	0 0	85	0 0

N п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2 7^1	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к местным органам управления и самоуправления иностранных государств,	9350	0 0	50	0 0	9433	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 1 года					9434	0 0	50	0 0
	1 год и более					9435	0 0	85	0 0
2 8	кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, переводом правового титула на такие жилые помещения, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения, переводом правового титула на такие имущественные права,	9351	0.0	50	0 0	9436	7 6		4 8
	в том числе:								
	менее 1 года					9437	1 5	50	0 8
	1 год и более					9438	6 1	65	4 0
2 9	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к физическим лицам (кроме кредитной задолженности, отнесенной к строке 2 8 раздела "Требования"),	9352	2 287 5	50	1 143 8	9439	49 713 6		33 348 7
	в том числе:								
	менее 1 года					9440	25 451 0	50	12 725 5
	1 год и более					9441	24 262.6	85	20 623 2
2 10	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к индивидуальным предпринимателям,	8835	399.4	50	199 7	8963	1 224 8		805 0
	в том числе:								
	менее 1 года					8964	674 6	50	337 3
	1 год и более					8965	550.2	85	467 7
2 11	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к юридическим лицам,	8836	6 051 9	50	3 026 0	8966	62 654 2		41 918 4
	в том числе:								
	менее 1 года					8967	32 393 5	50	16 196 8
	1 год и более					8968	30 260.7	85	25 721 6
2 12	простые (обыкновенные) акции юридических лиц, допущенные к торгам на бирже (кроме акций, отнесенных к строкам 4, 5, 6^1, 6^2, 7^1, 8 – 11 и 12^1 раздела "Высоколиквидные активы" и к строкам 2 24^1 и 2 24^2 раздела "Требования")	9353	0 0	100	0 0	9442	0 0	50	0 0
2 13	иные ценные бумаги (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 4 – 13^1 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.12, 2.14 – 2.24^2 раздела "Требования"),	9354	3 141 3	100	3 141.3	9443	8 982 8		5 859 7
	в том числе:								
	менее 1 года					9444	5 073 4	50	2 536.7
	1 год и более					9445	3 909 4	85	3 323 0
2 14	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8839	0 0	0	0 0	8973	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8974	0 0	5	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					8975	0 0	50	0 0
	1 год и более					8976	0 0	100	0 0
2 15	ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8840	0 0	0	0 0	8977	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8978	0 0	5	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					8979	0 0	50	0 0
	1 год и более					8980	0 0	100	0 0
2.16	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, именные приватизационные чеки "Имущество",	9355	0 0	100	0 0	9446	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9447	0 0	5	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9448	0 0	50	0 0
	1 год и более					9449	0 0	100	0 0
2.16^1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	9356	0 0	0	0 0	9450	0 0		0 0
	в том числе								
	менее 6 месяцев					9451	0 0	5	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9452	0 0	50	0 0
	1 год и более					9453	0 0	100	0 0
2.16^2	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным	9357	0 0	100	0 0	9454	0 0		0 0

N п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	банком, номинированные в белорусских рублях, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством,								
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9455	0 0	5	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9456	0 0	50	0 0
	1 год и более					9457	0 0	100	0 0
2.16^3	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в белорусских рублях, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	9358	0 0	0	0 0	9458	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9459	0 0	5	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9460	0 0	50	0 0
	1 год и более					9461	0 0	100	0 0
2 17	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинирo-ванные в иностранной валюте, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством,	9359	0 0	100	0 0	9462	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9463	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9464	0 0	50	0 0
	1 год и более					9465	0 0	100	0 0
2.17^1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинирo-ванные в иностранной валюте, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	9360	0 0	0	0 0	9466	5 781 6		5 781 6
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9467	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9468	0 0	50	0 0
	1 год и более					9469	5 781 6	100	5 781 6
2.17^2	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в иностранной валюте, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством	9361	0 0	100	0 0	9470	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9471	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9472	0 0	50	0 0
	1 год и более					9473	0 0	100	0 0
2 17^3	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в иностранной валюте, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО	9362	0 0	0	0 0	9474	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9475	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9476	0 0	50	0 0
	1 год и более					9477	0 0	100	0 0
2 18	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8843	0 0	0	0 0	8989	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8990	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					8991	0 0	50	0 0
	1 год и более					8992	0 0	100	0 0
2 19	ценные бумаги, гарантированные пра-вительствами, центральными (нацио-нальными) банками стран группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8844	0 0	0	0 0	8993	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8994	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					8995	0 0	50	0 0
	1 год и более					8996	0 0	100	0 0
2 20	ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8845	0 0	0	0 0	8997	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8998	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					8999	0 0	50	0 0
	1 год и более					9000	0 0	100	0 0
2 21	ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8846	0 0	0	0 0	9001	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9002	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9003	0 0	50	0 0
	1 год и более					9004	0 0	100	0 0
2 22	долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже Aa3 (AA-), переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8847	0 0	0	0 0	9005	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9006	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9007	0 0	50	0 0
	1 год и более					9008	0 0	100	0 0
2 23	долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от A1 до Baa3 (A+ до BBB-), переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8848	0 0	0	0 0	9009	0 0		0 0
	в том числе:								
	менее 1 года					9010	0 0	50	0 0
	1 год и более					9011	0 0	100	0 0
2.24	иные ценные бумаги без права обращения на вторичном рынке в	9363	0 0	100	0 0	9478	0 0		0 0

N п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	соответствии с законодательством, в том числе:								
	менее 1 года					9479	0 0	50	0 0
	1 год и более					9480	0 0	100	0 0
2 24^1	ценные бумаги, переданные в залог (за исключением ценных бумаг, отнесенных к строкам 2 14, 2.15, 2 16^1, 2 16^3, 2 17^1, 2.17^3 – 2 23 раздела "Требования")	9364	0 0	0	0 0	9481	2 263 3		1 131 7
	в том числе:								
	менее 1 года					9482	2 263 3	50	1 131 7
	1 год и более					9483	0 0	100	0 0
2 24^2	иные ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО (за исключением ценных бумаг, отнесенных к строкам 2.14, 2.15, 2.16^1, 2.16^3, 2.17^1, 2.17^3 – 2 23 раздела "Требования")	9365	0.0	100	0.0	9484	0 0		0.0
	в том числе:								
	менее 1 года					9485	0 0	50	0 0
	1 год и более					9486	0 0	100	0 0
2 25	товары					9015	4 550 8	85	3 868 2
2 26	иные балансовые требования (за исключением перечисленных)	9366	2 056 9	100	2 056 9	9487	26 610 9	100	26 610 9
3	Прочие требования:	9367	5 348 7		5 348 7				
3 1	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	9368	0 0	0	0 0	9488	0 0	0	0 0
3 3	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	9369	0 0	0	0 0	9020	0 0	0	0 0
3 4	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией гарантийные обязательства, обязательства по аккредитивам	9370	0 0	0	0 0	9021	0 0	0	0 0
3 5	превышение внебалансовых обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам без поставки базового актива над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	9371	0 0	100	0 0	9022	0 0	0	0.0
3 6	внебалансовые обязательства контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам с поставкой базового актива	9372	5 348 7	100	5 348 7	9023	12 766 6	0	0 0
3.7	иные внебалансовые требования (за исключением перечисленных)	9373	0 0	100	0 0				
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
1	Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9374	19 431 0		1 477 4	9489	64 722 4		61 205 0
1 1	стабильные привлеченные средства физических лиц,	9375	9 314 9	5	465 7	9490	53 222 3		50 831 4
	в том числе:								
	1 год и более					9491	5 404.4	100	5 404 4
	менее 1 года					9492	47 817 9	95	45 427 0
1 2	нестабильные привлеченные средства физических лиц,	9376	6 259 5	10	626 0	9493	7 121.4		6 432 8
	в том числе:								
	1 год и более					9494	235.4	100	235 4
	менее 1 года					9495	6 886 0	90	6 197 4
1.2^1	привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	9377	3 856 6	10	385 7	9496	4 378 7		3 940 8
	в том числе:								
	1 год и более					9497	0 0	100	0 0
	менее 1 года					9498	4 378 7	90	3 940 8
1 3	долговые инструменты, эмитирован-ные (выпущенные) исключительно для физических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей,	9378	0 0	10	0 0	9499	0.0		0 0
	в том числе:								
	1 год и более					9500	0 0	100	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9501	0 0	50	0 0
	менее 6 месяцев					9502	0 0	0	0 0
2	Привлеченные средства юридических лиц и иные обязательства.	9379	59 280 4		26 565 6	9503	103 827 1		46 599 8
2 1	остатки на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц	9380	35 076 0	40	14 030 4	9504	35 076 1	50	17 538.1
2 2	банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридиче-ских лиц,	9381	19 448 7	40	7 779 5	9505	36 562 6		20 914 8
	в том числе:								
	1 год и более					9506	5 267 0	100	5 267 0
	менее 1 года					9507	31 295 6	50	15 647.8
2 3	кредиты и займы, полученные от	9382	0 0		0 0	9508	8 738 0		1 485.5
2 3 1	Национального банка, центральных (национальных) банков иностранных государств,	8864	0 0	40	0.0	9037	6 846 8		0 0
	в том числе:								
	1 год и более					9038	0 0	100	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9039	0 0	50	0 0
	менее 6 месяцев					9040	6 846 8	0	0 0
2 3 2	Правительства, международных финансовых организаций, и банков развития, правительств иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов	8865	0 0	40	0 0	9041	0 0		0 0

N п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Республики Беларусь,								
	в том числе:								
	1 год и более					9042	0 0	100	0 0
	менее 1 года					9043	0.0	50	0 0
2 3 3	ОАО "Банк развития",	8866	0 0	100	0 0	9044	0.0		0 0
	в том числе:								
	1 год и более					9045	0.0	100	0 0
	менее 1 года					9046	0 0	50	0 0
2 3 4	других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций,	9383	0 0	100	0 0	9509	1 891 2		1 485 5
	в том числе:								
	1 год и более					9510	1 350 2	100	1 350 2
	от 6 месяцев до 1 года					9511	270 5	50	135 3
	менее 6 месяцев					9512	270 5	0	0 0
2 3 5	местных органов управления и самоуправления иностранных государств,	8868	0 0	40	0 0	9051	0 0		0 0
	в том числе:								
	1 год и более					9052	0 0	100	0 0
	менее 1 года					9053	0 0	50	0.0
2.4	иные средства на бюджетных и иных государственных счетах,	8869	0 0	40	0 0	9054	0 0		0 0
	в том числе:								
	1 год и более					9055	0 0	100	0 0
	менее 1 года					9056	0 0	50	0 0
2 5	средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития"	8870	2 192 4	100	2 192 4	9057	2 192 4	0	0 0
2 5^1	остатки на текущих (расчетных) банковских счетах небанковских финансовых организаций	9384	608 0	100	608 0	9513	608 0	0	0.0
2 6	депозиты:	8871	1 955 3		1 955 3	9058	8 486 3		1 615 5
2 6.1	Национального банка,	8872	0 0	40	0 0	9059	0 0		0 0
	в том числе:								
	1 год и более					9060	0 0	100	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9061	0.0	50	0 0
	менее 6 месяцев					9062	0 0	0	0.0
2 6 2	других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций,	8873	1 955 3	100	1 955 3	9063	8 486 3		1 615 5
	в том числе:								
	1 год и более					9064	0.0	100	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9065	3 231 0	50	1 615 5
	менее 6 месяцев					9066	5 255.3	0	0 0
2 6 3	ОАО "Банк развития",	8874	0 0	100	0 0	9067	0 0		0 0
	в том числе								
	1 год и более					9068	0 0	100	0 0
	менее 1 года					9069	0 0	50	0 0
2 7	пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития"	8875	0 0	100	0 0	9070	0 0	0	0 0
2 8	долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией (кроме долговых инструментов, отнесенных к строке 1.3 раздела "Обязательства"),	9385	0 0	100	0 0	9514	12 163 7		5 045 9
	в том числе:								
	1 год и более					9515	0 0	100	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9516	10 091 7	50	5 045 9
	менее 6 месяцев					9517	2 072 0	0	0 0
2 9	просроченная задолженность банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, включая суммы не оплаченных в срок по вине банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации расчетных документов по перечислению банковских вкладов (депозитов), займов и иных привлеченных средств юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, и юридических лиц, суммы денежных средств, не возвращенных по требованию физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в срок или до наступления срока возврата при невыполнении банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией условий договора банковского вклада (депозита)	9386	0 0	100	0.0	9518	0 0	0	0 0
2^1	Средства, полученные от Национального банка, обеспеченные залогом ценных бумаг, гарантийным депозитом денежных средств	9387	880 0	0	0 0				
2^2	Средства, полученные по сделкам РЕПО	9388	0 0		0 0				
2^2 1	средства, обеспеченные высоколиквидными активами	9389	0 0	0	0 0				
2^2 2	иные средства, полученные по сделкам РЕПО	9390	0 0	100	0 0				
3	Привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг	9391	0 0		0 0				
3 1	привлеченные средства, обеспеченные активами 1-го уровня	9392	0 0	0	0 0				
3 2	привлеченные средства, обеспеченные	9393	0 0	15	0 0				

N п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	активами уровня 2А								
3 3	средства, полученные от Правительства, международных банков развития, обеспеченные залогом активов, не входящих в состав активов1-го уровня или уровня 2А	9394	0 0	25	0.0				
3 4	привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2Б	9395	0 0	50	0 0				
3 5	привлеченные средства, обеспеченные залогом иных ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг, за исключением перечисленных	9396	0 0	100	0.0				
4	Отложенные налоговые обязательства, в том числе:					9079	0 0		0 0
	1 год и более					9080	0 0	100	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9081	0.0	50	0 0
	менее 6 месяцев					9082	0 0	0	0 0
4^1	Иные балансовые обязательства (за исключением перечисленных), в том числе:	9397	4 245 0	100	4 245 0	9519	3 208 5		0 0
	1 год и более					9520	0.0	100	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9521	0 0	50	0 0
	менее 6 месяцев					9522	3 208 5	0	0 0
5	Прочие обязательства.	9398	32 038 3		19 596 8				
5.1	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед физическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8886	84 7	5	4 2	9084	84 2	5	4 2
5 2	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед индивидуальными предпринимателями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8887	34 6	5	1 7	9085	34.4	5	1 7
5 3	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8888	12 824 9	10	1 282 5	9086	12 727 5	5	636 4
5 4	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8889	0.0	30	0 0	9087	0.0	5	0.0
5 5	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8890	0.0	10	0 0	9088	0 0	5	0 0
5 6	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8891	0 0	30	0.0	9089	0 0	5	0 0
5 7	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО "Банк развития" по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8892	0 0	40	0 0	9090	0 0	5	0 0
5 8	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8893	180 8	40	72 3	9091	179 9	5	9 0
5 9	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8894	0 0	100	0 0	9092	0 0	5	0 0
5 10	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед иными клиентами (контрагентами) по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности (за исключением перечисленных)	8895	0 0	100	0 0	9093	0 0	5	0 0
5 11	безотзывные и условно-отзывные обязательства по аккредитивам и гарантийные обязательства.	9399	712 8		35 6	9523	709 2		106 4
5 11 1	обязательства по аккредитивам, для исполнения которых получены денежные средства в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ в сумме, достаточной для его	9400	0 0	0	0 0	9524	0 0	0	0 0

N п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	исполнения, которые не могут быть отозваны до исполнения, обязательства, обязанность исполнить которые возникает после предоставления таких денежных средств								
5 11 2	обязательства по аккредитивам и гарантийные обязательства, в полном объеме обеспеченные денежными средствами, в том числе гарантийными депозитами, в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ, по которым срок возврата превышает срок исполнения обязательства либо договор обеспечения исполнения обязательств действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют препятствия для прекращения обязательства по аккредитиву, гарантийного обязательства путем зачета требований по денежным средствам, полученным в обеспечение	9401	0 0	0	0 0	9525	0 0	0	0 0
5.11 3	обязательства по аккредитивам, для исполнения которых получены денежные средства в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ в сумме, недостаточной для его исполнения, которые не могут быть отозваны до исполнения, в том числе:	9402	0 0	50	0.0	9526	0 0		0.0
	1 год и более					9527	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9528	0 0	10	0.0
	менее 6 месяцев					9529	0 0	5	0 0
5 11 4	обязательства по аккредитивам, не в полном объеме обеспеченные денежными средствами, в том числе гарантийными депозитами, в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ, по которым срок возврата превышает срок исполнения обязательства либо договор обеспечения исполнения обязательств действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют препятствия для прекращения обязательства по аккредитиву путем зачета требований по денежным средствам, полученным в обеспечение, в том числе:	9403	0 0	50	0 0	9530	0 0		0 0
	1 год и более					9531	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9532	0 0	10	0 0
	менее 6 месяцев					9533	0 0	5	0 0
5 11 5	иные обязательства по аккредитивам (за исключением перечисленных), в том числе	9404	0 0	50	0 0	9534	0 0		0 0
	1 год и более					9535	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9536	0 0	10	0 0
	менее 6 месяцев					9537	0 0	5	0 0
5 11 6	гарантийные обязательства, не в полном объеме обеспеченные денежными средствами, в том числе гарантийными депозитами, в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ, по которым срок возврата превышает срок исполнения обязательства либо договор обеспечения исполнения обязательств действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют препятствия для прекращения гарантийного обязательства путем зачета требований по денежным средствам, полученным в обеспечение, в том числе	9405	0 0		0 0	9538	0 0		0.0
	при наличии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обязательств которого они выданы, классифицированных по V - VI* группам	9406	0 0	100	0 0				
	при отсутствии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обязательств которого они выданы, классифицированных по V - VI* группам	9407	0 0	5	0 0				
	1 год и более					9539	0 0	15	0 0
	от 6 месяцев до 1 года					9540	0 0	10	0 0
	менее 6 месяцев					9541	0 0	5	0 0
5 11 7	иные гарантийные обязательства (за исключением перечисленных), в том числе	9408	712 8		35 6	9542	709 2		106 4
	при наличии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обязательств которого они выданы, классифицированных по V - VI* группам	9409	0 0	100	0 0				
	при отсутствии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обязательств которого они выданы, классифицированных по V - VI* группам	9410	712 8	5	35 6				
	1 год и более					9543	709 2	15	106 4
	от 6 месяцев до 1 года					9544	0 0	10	0 0
	менее 6 месяцев					9545	0 0	5	0 0
5 12	безусловно-отзывные обязательства	9411	0 0	0	0 0	9546	0 0	0	0 0
5 13	превышение внебалансовых	9412	0 0	100	0 0	9096	0 0	0	0 0

N п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	обязательств банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам без поставки базового актива над обязательствами контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по соответствующим сделкам								
5.14	внебалансовые обязательства банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива	9413	5 393 5	100	5 393 5	9097	12 793.0	0	0 0
5.14^1	иные внебалансовые обязательства (за исключением перечисленных)	9414	0 0	100	0 0				
5 15	обязательства по поддержанию доведенной величины усредняемой части резервных требований на корреспондентском счете в Национальном банке	8899	12 807 0	100	12 807 0				
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА								
1	Нормативный капитал банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, в том числе					9098	70 809 5		70 809 5
1 1	основной капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования, за вычетом суммы убытков прошлых лет					9099	40 084.8	100	40 084.8
1.2	дополнительный капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования					9100	0 0	100	0 0
1 3	капитал II уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования, за вычетом суммы убытков текущего года и привлеченного долгосрочного субординированного кредита (займа) со сроком возврата менее 1 года					9101	30 724.7	100	30 724 7
2	Привлеченный субординированный кредит (заем) в сумме, превышающей 50 процентов размера основного капитала I уровня, со сроком возврата 1 год и более					9102	0.0	100	0 0
	РАСЧЕТ ИТОГОВЫХ ВЕЛИЧИН								
1	Итого высоколиквидных активов 1-го уровня для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 6^1 + 6^2) графы 6 раздела "Высоколиквидные активы")	8900			20 806.7				
2	Итого высоколиквидных активов уровня 2А для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 7 + 7^1 + 8 + + 9 + 10 + 11 + 12 + 12^1) графы 6 раздела "Высоколиквидные активы")	8901			20 860 0				
2^1	Итого высоколиквидных активов уровня 2Б для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 13 + 13^1) графы 6 раздела "Высоколиквидные активы")	9415			0.0				
3	Высоколиквидные активы уровня 2Б, принимаемые для расчета высоко-ликвидных активов, для расчета вели-чины покрытия ликвидности (наи-меньшее из значений: [строка 2^1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 15/85 х (строка 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строка 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин)] и [строка 2^1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 15/60 строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин"])	8902			0 0				
4	Высоколиквидные активы 2-го уровня, принимаемые для расчета высоколиквидных активов, для расчета величины покрытия ликвидности (строка 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строка 3 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 2/3 строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	8903			13 871 1				
5	Итого высоколиквидные активы для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строка 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строка 4 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	8904			34 677 8				
6	Отток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 2^1 + 2^2 + 3 + 4^1 + 5) графы 6 раздела "Обязательства")	8905			51 884 8				

N п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Приток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 1^1 + 2 + 3) графы 6 раздела "Требования")	8906			38 571.2				
8	Сумма притока денежных средств, принимаемая для расчета чистого оттока денежных средств, для расчета величины покрытия ликвидности (строка 7 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей (строка 6 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин") x 0,75)	8907			38 571.2				
9	Чистый отток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строка 6 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин") - (строка 8 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	8908			13 213.6				
10	Итого собственные средства банка (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2) графы 10 раздела "Собственные средства")					9103			70 809.5
11	Итого имеющийся в наличии объем стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования (графа10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 4 + 4^1 + 5.13 + 5.14) графы 10 раздела "Обязательства" + (строка 10) графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" + (строки 3.1 + 3.3 + 3.4) графы 10 раздела "Требования")					9104			178 614.3
12	Итого требуемый объем стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 6^1 + 7 + 7^1 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13) графы 10 раздела "Высоколиквидные активы" + (строки 5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 + 5.6 + 5.7 + 5.8 + 5.9 + 5.10 + 5.11 + 5.12) графы 10 раздела "Обязательства" + (строки 2 + 3.5 + 3.6) графы 10 раздела "Требования"					9105			133 170.1
13	Величина покрытия ликвидности (строка 5 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" (итого высоколиквидные активы)) / (строка 9 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" (чистый отток денежных средств) x 100, процентов	8909			262.4				
14	Величина чистого стабильного фондирования (строка 11 графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" (итого имеющийся в наличии объем стабильного фондирования) / (строка 12 графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" (итого требуемый объем стабильного фондирования) x 100, процентов					9106			134.1

Председатель Правления Будников С.Д.

Исполнитель
тел. 311-10-47 Н.В.Качан