

Исх. №05-01/19 от «09» марта 2020 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Господину Будникову Сергею Дмитриевичу

Председателю Правления

ЗАО «Банк «Решение»

Акционерам, Наблюдательному Совету и Правлению

ЗАО «Банк «Решение»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая финансовая отчетность) закрытого акционерного общества «Банк «Решение» (далее – ЗАО «Банк «Решение», Банк) (Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11, зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №100789114) состоящей из бухгалтерского баланса на 01 января 2020 года, отчета о прибылях и убытках; отчета об изменении собственного капитала; отчета о движении денежных средств за 2019 год, примечаний к годовой финансовой отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «Банк «Решение» по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2019 год 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 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел»

Республика Беларусь | 220090 | г. Минск | тракт Логойский, 22А, пом. 201

Тел./факс +375 (17) 355-42-23 | E-mail fbk@fbk.by | www.fbk.by

УНП 690398039

Статья «Кредиты клиентам» бухгалтерского баланса

В связи со значимостью кредитов клиентам, а также в связи с присущей им неопределенностью их погашения расчет резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, считается одним из ключевых вопросов аудита.

Существенные суждения необходимы для классификации активов, подверженных кредитному риску и оценки способности кредитополучателя исполнить свои обязательства перед Банком, включая оценку качества и достаточности обеспечения.

В основу классификации кредитной задолженности по группам риска положены требования Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28.09.2006 №138.

Примечание 3 «Кредиты клиентам», включенное в годовую финансовую отчетность, содержит информацию о сформированных резервах на покрытие возможных убытков по кредитам. Примечание 21 «Управление банковскими рисками» содержит информацию о предоставленном кредитополучателями обеспечении, снижающем уровень кредитного риска.

В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методологию Банка, используемую при классификации кредитной задолженности по группам риска.

Выполненные нами аудиторские процедуры также включали проверку на выборочной основе своевременности выявления признаков негативной информации и финансовой неустойчивости кредитополучателей.

Мы протестировали (на выборочной основе) оценку способности кредитополучателей исполнить свои обязательства перед Банком, а также оценку качества и достаточности обеспечения.

Мы протестировали (на выборочной основе) достоверность проведенной Банком классификации кредитной задолженности по группам риска, полноту и своевременность формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы также проанализировали соответствие информации в отношении резерва на покрытие возможных убытков по активам, раскрываемой в годовой финансовой отчетности, применимым требованиям Национальных стандартов финансовой отчетности.

Прочие вопросы

Аудит годовой финансовой отчетности ЗАО «Банк «Решение» за 2018 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 21 февраля 2019 года.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

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

При подготовке годовой 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 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей значение для аудита, 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 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 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 финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли годовая финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все 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, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят пользу от ее раскрытия).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ПРОВЕРЯЕМЫМ ВОПРОСАМ

В наши обязанности также входит оценка методики расчетов и достоверности информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» и 2809 «Расчет ликвидности» по состоянию на 01 января 2020 года, составленной ЗАО «Банк «Решение» в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь. Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство ЗАО «Банк «Решение». В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности указанных форм пруденциальной отчетности.

По нашему мнению, пруденциальная отчетность по формам 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», 2809 «Расчет ликвидности» по состоянию на 01 января 2020 года составлены во всех существенных аспектах в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года №172 (с учетом дополнений и изменений).

Директор ООО «ФБК-Бел»

Аудитор, возглавлявший аудит



А.Г. Ренейский

И.Н. Федорова

Информация об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Место нахождения: Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201;

Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690398039;

УНП 690398039.

Дата подписания аудиторского заключения «09» марта 2020 года.

Бухгалтерский баланс
на 1 января 2020 г.

Наименование банка ЗАО "Банк "Решение"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2019 год	2018 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	1	7 748	3 926
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	1	-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	1	15 300	13 151
5	Средства в банках	1104	1	16 949	26 706
6	Ценные бумаги	1105	2	21 915	-
7	Кредиты клиентам	1106	3	127 225	109 683
8	Производные финансовые активы	1107	4	-	7
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5	460	460
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	6	19 415	20 924
11	Доходные вложения в материальные активы	1110	7	541	517
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	8	1 712	2 012
13	Отложенные налоговые активы	1112	18	179	107
14	Прочие активы	1113	9	6 419	6 389
15	ИТОГО активы	11		217 863	183 882
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201	10	-	-
18	Средства банков	1202	10	9 307	7
19	Средства клиентов	1203	10	145 077	121 945
20	Ценные бумаги банка	1204	11	10 030	9 748
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	12	2 409	1 505
24	ВСЕГО обязательства	120		166 823	133 205
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	14	35 988	35 988
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	13	406	208
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	15	12 978	13 057
30	Накопленная прибыль	1215	16	1 668	1 424
31	ВСЕГО собственный капитал	121		51 040	50 677
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		217 863	183 882

Председатель Правления

С.Д.Будников

Главный бухгалтер

В.С.Боричевская

Дата подписания "09" марта 2020г.

Отчет о прибылях и убытках
за 2019 год

Наименование банка ЗАО "Банк "Решение"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2019 год	2018 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	17	14 421	12 125
2	Процентные расходы	2012	17	6 475	5 081
3	Чистые процентные доходы	201	17	7 946	7 044
4	Комиссионные доходы	2021		8 345	6 506
5	Комиссионные расходы	2022		3 145	2 149
6	Чистые комиссионные доходы	202	17	5 200	4 357
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	17	-	127
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	17	30	7
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	17	1 829	1 186
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	17	(37)	36
11	Чистые отчисления в резервы	207	17	1 916	378
12	Прочие доходы	208	17	2 288	2 158
13	Операционные расходы	209	17	14 485	13 619
14	Прочие расходы	210	17	563	528
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	18	292	390
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	18	(71)	193
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		363	197
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	19,0	24,7288	14,9016
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23	19,0	24,7288	14,9016

Председатель Правления

С.Д.Будников

Главный бухгалтер

В.С.Боричевская

Дата подписания "09" марта 2020г.

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2019 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 2018 г.	3011	31805	-	11	1346	13137	46299
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	4182	-	198	78	(80)	4378
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	197	-	197
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	198	(198)	-	-
2.3	операции с учредителями (участниками):	30123	4182	-	x	-	x	4182
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	4182	-	x	x	x	4182
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	-	x	x	-	x	-
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	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	-	-	-	79	(80)	(1)
2.9	прочие изменения (округления)	30126	1	-	(1)	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2019 г.	3013	35988	-	208	1424	13057	50677
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2019 г.	3011	35988	-	208	1424	13057	50677
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	198	244	(79)	363
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	363	-	363
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	198	(198)	-	-
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 собственными выкупленными акциями	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	-	-	-	79	(79)	-
5.9	прочие изменения (округления)	30126	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 2020 г.	3013	35988	-	406	1668	12978	51040

Председатель Правления
ЗАО "Банк "Решение"

Главный бухгалтер

Дата подписания " 09 " марта 2020 г.

С.Д.Будников

В.С.Боричевская

СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2019 год

Наименование банка ЗАО "Банк "Решение"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 <u>19</u> г.	20 <u>18</u> г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211	16	363	197
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	-
	В том числе:				
2.1	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	363	197

Руководитель

(подпись)

С.Д.Будников

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

В.С.Боричевская

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 9 " марта 20 20 г.

**Отчет о движении денежных средств
за 2019 год
ЗАО "Банк "Решение"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		14 058	12 628
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(6 300)	(4 910)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		8 347	6 704
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(2 948)	(2 139)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	127
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		30	7
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		1 856	2 378
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		5	29
10	Прочие полученные доходы	70108		1 946	1 690
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(12 044)	(11 945)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(120)	(299)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701	23	4 830	4 270
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(336)	(282)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		13 322	(14 669)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		(21 658)	-
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(20 054)	(11 875)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		7	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(2 786)	333
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702	23	(31 505)	(26 493)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		8 864	(9 530)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		24 876	18 716
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70303		521	2 774
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		834	(144)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703	23	35 095	11 816
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70	23	8 420	(10 407)
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(1 285)	(1 439)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		881	737
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		(157 680)	(39 126)
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		157 680	44 999
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71	23	(404)	5 171
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	4 182
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	-	4 182
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73	23	(379)	302
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		7 637	(752)
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	23	x	26 447
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	23	34 084	x

Председатель Правления

С.Д.Будников

Главный бухгалтер

В.С.Боричевская

Дата подписания "09" марта 2020г.

ПРИМЕЧАНИЯ

К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ» ЗА 2019 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 2005г. «Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Инфобанк», с 21 февраля 2005г. по 7 июня 2016г. - Закрытое акционерное общество «Трастбанк»).

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

1. Лицензия на осуществление банковской деятельности № 14 от 08 июня 2016 г., 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 г. Срок действия лицензии — бессрочный. В специальное разрешение (лицензию) внесены изменения и (или) дополнения на основании решения от 27.01.2017 №36.

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 № 110² от 17.03.2004. Срок действия лицензии - бессрочный.

4. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления охранной деятельности № 33030/355, выдано Министерством внутренних дел Республики Беларусь на основании решения от 21.09.1999г. Срок действия лицензии - бессрочный.

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 01.01.2020 г. 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 г. Минск. По мере изменения условий на рынке банковских услуг в регионах и эффективности деятельности подразделений Банка структура ТРС оптимизировалась. Так в январе 2019 года прекращена деятельность ЦБУ в г.Пинске.

В результате изменений в структуре Банка и в движении кадрового состава (за 2019г. было принято на работу 110 человек, уволено 125-) списочная численность работников Банка по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 15 единиц и составила на 01.01.2020 г. 288 человек (из них в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста 3-х лет 38 человек). На 01.01.2019 списочная численность составляла – 303 человека.

СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Отчетность Банка подготовлена на основании данных бухгалтерского учета с учетом НСФО, утвержденными 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 2019 году осуществлялось в соответствии с требованиями Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» (Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3, 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 нормативно-правовых актов ЗАО «Банк «Решение», 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 Учетная политика Банка не менялась.

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 № 125 и локальным нормативным правовым актом Банка по признанию доходов и расходов.

По доходам и расходам, возникшим в период подготовки годового отчета и относящимся к отчетному периоду, Банк внес соответствующие изменения в годовой баланс и отчет о прибыли и убытках, скорректировал расчеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды (НСФО 10 «События после отчетной даты»). Корректировки осуществлялись в основной массе по 20.01.2020г. 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» (НСФО 21) 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 2019 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 2019 году такие операции Банком не проводились.

Переоценка драгоценных металлов, принимаемых Банком во вклады (депозиты) производится при выдаче вкладов. В банке в 2019г. 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 локальными нормативными правовыми актами Банка с учетом требований НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переоценка ценных бумаг и других производных инструментов 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.

Локальными нормативными правовыми актами 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 локальных нормативных правовых актов Банка, относятся на расходы из чистой прибыли.

Банком в 2019г. производилось начисление резервов по неполученным доходам, начисленным после 01.01.2017г в соответствии с 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 Начисление резервов по неполученным доходам, начисленным до 01.01.2017г. Банком производилось ежемесячно в размере 5% от полученной прибыли за прошлый месяц согласно решения Правления Банка.

Принятие решения о списании с баланса Банка на внебалансовые счета безнадежной задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску, 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 2019г. Банком применялось НСФО 40, 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 НСФО 2.

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

РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ» В 2019 ГОДУ

Структура баланса Банка по состоянию на 01.01.2020г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого отчетного периода сложилась следующим образом:

(тыс. бел.руб).

№ п/п	Наименование статьи	2019 год	В % к валюте баланса	2018 год	В % к валюте баланса	Рост 2019/2018
1	2	3	4	5	6	7
1	А К Т И В Ы					
2	Денежные средства	7 748	3,6	3 926	2,1	2,0
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-			
4	Средства в Национальном банке	15 300	7,0	13 151	7,2	1,2
5	Средства в банках	16 949	7,8	26 706	14,5	0,6
6	Ценные бумаги	21 915	10,1		-	
7	Кредиты клиентам	127 225	58,4	109 683	59,6	1,2
8	Производные финансовые активы	-	-	7		
9	Долгосрочные финансовые вложения	460	0,2	460	0,2	1,0
10	Основные средства и нематериальные активы	19 415	8,9	20 924	11,4	0,9
11	Доходные вложения в материальные активы	541	0,2	517	0,3	1,0
12	Имущество, предназначенное для продажи	1 712	0,8	2 012	1,1	0,9
13	Отложенные налоговые активы	179	0,1	107	0,1	1,7
14	Прочие активы	6 419	2,9	6 389	3,5	1,0
15	ИТОГО активы	217 863	100	183 882	100	1,2
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Средства Национального банка	-	-	-	-	-
18	Средства банков	9 307	4,3	7	-	
19	Средства клиентов	145 077	66,6	121 945	66,3	1,2
20	Ценные бумаги банка	10 030	4,6	9 748	5,3	1,0
21	Производные финансовые обязательства	-	-			
22	Отложенные налоговые обязательства	-	-			

23	Прочие обязательства	2 409	1,1	1 505	0,8	1,6
24	ВСЕГО обязательства	166 823	76,6	133 205	72,4	1,3
25	КАПИТАЛ					
26	Уставный фонд	35 988	16,5	35 988	19,6	1,0
27	Эмиссионный доход	-	-	-	-	-
28	Резервный фонд	406	0,2	208	0,1	2,0
29	Фонд переоценки статей баланса	12 978	5,9	13 057	7,1	1,0
30	Накопленная прибыль	1 668	0,8	1 424	0,8	1,2
31	ВСЕГО капитал	51 040	23,4	50 677	27,6	1,0
32	ИТОГО обязательства и капитал	217 863	100	183 882	100	1,2

1. АКТИВЫ

тыс.бел.руб.

Наименование статьи	2019г.	2018г.	2019/2018
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА			
Денежные средства	7 748	3 926	2,0
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 2018 г. чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями составил 127 тыс. бел. руб.).

Объем средств Банка, размещенных в НБ РБ и в других банках, характеризуются следующими данными:

тыс.бел.руб.

СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ	2019г.	2018г.	2019/2018
Обязательные резервы	1 624	1 288	1,3
Средства на корреспондентских счетах	13 676	11 863	1,2
ВСЕГО	15 300	13 151	1,2
СРЕДСТВА В БАНКАХ			
Кредиты	-	14 509	-
Вклады (депозиты)	289	-	-
Средства на корреспондентских счетах	12 660	10 658	1,2
Другие средства	4 014	1 619	2,5
Итого	16 962	26 786	0,6
Резервы на покрытие возможных убытков	(14)	(80)	0,2
ВСЕГО	16 949	26 706	0,6
ИТОГО средства в банках	32 249	39 857	0,8

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 47%. Доля средств, размещенных в других банках на конец отчетного периода, составляет 53%, из них 75% - на счетах в банках Республики Беларусь и 25% - на счетах в банках-нерезидентах.

Финансовый результат по операциям по средствам в банках составил: 483 тыс. бел. руб. процентных доходов и 118 тыс. бел. руб. комиссионных расходов.

По состоянию на 01.01.2020 корреспондентская сеть ЗАО «Банк «Решение» включает в себя 66 счетов «Ностро» в иностранной валюте (на 01.01.2019 – 70 счетов). Из них : 48 - в банках –резидентах, - 22 в банках – нерезидентах.

По активам, размещенным в других банках, регулирование резервов осуществлялось в установленном порядке. По состоянию на 01.01.2020г. остаток резерва по этим активам составил 14 тыс. бел. руб. Общая сумма чистых резервов, созданных в отчетном году по этой статье, отрицательная и составляет 69 тыс. бел. руб.

2. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В течение 2019 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 течении отчетного года классифицировал приобретенные ценные бумаги (облигации Национального банка Республики Беларусь) на счетах 42 группы – («Ценные бумаги, удерживаемые до погашения») как «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», руководствуясь следующими мотивами:

финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения, которые не являются производными и в отношении которых у банка имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. Учет ценных бумаг осуществлялся по цене приобретения. Остатки на счетах 42 группы на 01.01.2020г и 01.01.2019 отсутствуют.

Банк в течении 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 01.01.2020г (учитываются по цене приобретения) и 01.01.2019 предоставлены в таблице:

(Тыс.бел.руб.)

Ценные бумаги	На 01.01.2020 г	На 01.01.2019 г
Государственные ценные бумаги	8 413	-
Ценные бумаги Национального банка	2 998	-
Ценные бумаги других банков	6 983	-
Ценные бумаги других юридических лиц	3 704	-
Итого	22 098	-
Резервы на покрытие возможных убытков	183	-
Всего	21 915	-

Реклассификация ценных бумаг в течение года не проводилась. По состоянию на 01.01.2020г. ценные бумаги отнесены в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи».

Сумма процентных доходов по операциям с ценными бумагами составила 1 159 тыс.бел.руб., комиссионных доходов -2 тыс.бел.руб.

Чистый доход по прочим операциям с ценными бумагами, учитываемыми по данной статье, в отчетном году составил 15 тыс. бел. руб .

3. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

(Тыс.бел.руб)

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	2019г.	2018г.	2019/2018
Кредиты, в том числе:	118 747	109 659	1,1
- юридическим лицам	80 390	72 515	1,1
- физическим лицам	38 357	37 144	1,0
Другие средства, в том числе	11 980	3 050	3,9
- юридическим лицам	5 861	2 839	2,1
- физическим лицам	6 119	211	2,9
Итого	130 727	112 709	1,2
Резервы на покрытие возможных убытков, в том числе:	(3 502)	(3 026)	1,2
- по активным операциям с юридическими лицами	(2 829)	(2 718)	1,0
- по активным операциям с физическими лицами	(673)	(308)	2,2
ВСЕГО	127 225	109 683	1,2

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 01.01.2020г. и 01.01.2019г. 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 13 225тыс. бел. руб., в том числе процентный доход 13 160тыс. бел. руб., комиссионный доход 65 тыс. бел. руб.

4. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

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 составили 7 тыс.бел.руб. Остатки на конец 2019г. по производным финансовым активами и по производным финансовым обязательствам равны нулю. По состоянию на 01.01.2019 г. производные финансовые активы отнесены к категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов». Операции с производными финансовыми инструментами в 2019г. не значительны: обороты по финансовым активам составили около 17 тыс. бел. руб., по финансовым обязательствам – 44тыс. бел. руб. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами в отчетном году отрицательный и составил 37 тыс. бел. руб.

5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Сумма долгосрочных финансовых вложений Банка в 2019 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 (%)	2019г.	2018г.	2019/2018
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

В отчетном году Банк получил дивиденды в несущественной сумме.

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(Тыс.бел.руб.)

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (НСФО 16, НСФО 38)	2019г.	2018г.	2019/2018
Основные средства	24 304	25 510	0,9
Оборудование к установке и строительные материалы	-	-	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	1	-	-
Нематериальные активы	4 726	3 654	1,5
Вложения в нематериальные активы	-	199	-
Итого	29, 031	29 363	1,0
Амортизация	(9 616)	(8 439)	1,1
ВСЕГО	19 415	20 924	

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ ЗА 2019 ГОД						
1						
№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2019	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	20 405	35	1 013	-	19 427
	В т.ч. - модернизация	-	35	-	-	
3	Вычислительная техника	1 753	495	124	-	2 124

	<i>В т.ч.</i> <i>- перенесено из лизинга 5550</i> <i>- перенесено из/в вложений в лизинг 5580</i>		249 34			
4	Транспортные средства	553	-	158	-	395
5	Прочие основные средства <i>В т.ч.</i> <i>- перенесено из/в аренду</i> <i>- модернизация</i>	2 482	36 11	193 18	- - -	2 325
6	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга) <i>В т.ч.</i> <i>- перенесено на счет 5521</i>	317	-	282	-	35
7	Нематериальные активы	3654	1 127	55	-	4 726
8	I. ИТОГО СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	29 164	1 693	1 825	-	29 032

Разница округленных подсимволов с данными ф.0611 -2

II. НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

№ п/ п	Группы	Остаток на 01.01.2019	Начислен ные амортиза ционные отчисления за отчетный год	Амортиза ционные отчисле ния по выбывши м основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	2 909	238	60	-	3 087
3	Вычислительная техника <i>В т.ч.</i> <i>- перенесено со счета 5593</i> <i>-перенесено со счета 5595</i>	1 439	350 186 17	123 - -	- - -	1 666
4	Транспортные средства	459	28	121	-	366
5	Прочие основные средства	1 880	123	173	-	1 830
6	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга) <i>В т.ч.</i> <i>- перенесено на счет 5592</i>	133	85	203	-	15
7	Нематериальные активы	1619	1 086	53	-	2 652
8	II. ИТОГО НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ	8 439	1 910	733	-	9 616
9	III. ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ	20 725	x	x	x	19 416

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ ЗА 2018 ГОД

I						
№ п/ п	Группы	Остаток на 01.01.2018	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-

2	Здания и сооружения <i>В т.ч.</i> - перенесено из аренды 5532 - перенесено из/в инвест.недви.	16 791 - -	4 222 4 179 43	608 - 185	- - -	20 405
3	Вычислительная техника <i>В т.ч.</i> - модернизация	1 708	93 2	48	-	1 753
4	Транспортные средства	597	-	44	-	553
5	Прочие основные средства <i>В т.ч.</i> - учитываемые на счете 5580 - перенесены на счет 5581 - перенесено из/в аренду - модернизация	2 584 35	36 15 1	138 35 27	- - -	2 482
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям <i>В т.ч.</i> - перенесено на счет 5510 - перенесено в ин.недви. 5811 -перенесено на счет 5812	4 665	-	4665 4 179 110 376	-	-
7	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	379	35	97	-	317
8	Нематериальные активы	2460	1 238	44	-	3 654
9	I. ИТОГО СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	29 184	5 624	5 644	-	29 164

II. НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2018	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения <i>В т.ч.</i> - перенесено со счета 5594 - перенесено из/в аренду	2 726 - -	329 88 3	146 - 6	- - -	2 909 - -
3	Вычислительная техника	1 414	73	48	-	1 439
4	Транспортные средства	469	34	44	-	459
5	Прочие основные средства <i>В т.ч.</i> - перенесено на счет 5595/5596 -перенесено из/в аренду	1 823 - -	141 - 11	84 10 18	- - -	1 880 - -
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям <i>В т.ч.</i> - перенесено на счет 5592 - перенесено на счета 589	152 - -	- - -	152 88 64	- - -	- - -
7	Полученные предметы	107	70	44	-	133

	финансовой аренды (лизинга) В т.ч. - перенесено со счета 5592	-	10	-	-	-
8	Нематериальные активы	719	944	44	-	1 619
9	II. ИТОГО НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ	7 410	1 591	562	-	8 439
10	III. ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ	21 774	x	x	x	20 725

Применение НСФО 16 (НСФО 16), утвержденного Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 N 708:

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

По решению руководителя (Приказ от 13.01.2020 №008-ОД) переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2020 г. не производилась.

Признаков обесценения основных средств в 2019 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 01.01.2020 г. сумма неисполненных обязательств по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств составляла 1 тысяча белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2020 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 2019 год изменилась на 46 тысяч белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2020 г. стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Банком, составляет 2 403 тысячи белорусских рублей.

Применение НСФО 38 "Нематериальные активы" (НСФО 38), утвержденного Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 N 25:

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 01.01.2020 г. неисполненных обязательств по действующим на отчетную дату договорам на приобретение нематериальных активов нет.

По состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020 г. стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 1 045 тысяч белорусских рублей.

Признаков обесценения нематериальных активов в 2019 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».

ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	2019г.	2018г.	2019/2018
Доходные вложения в материальные активы	727	640	1,1
<i>В т.ч.</i>			
- инвестиционная недвижимость	252	252	1,0
Амортизация доходных вложений в материальные активы	(186)	(123)	1,5
<i>В т.ч.</i>			
- амортизация инвестиционной недвижимости	(11)	(7)	1,6
ВСЕГО	541	517	

Применение НСФО 40 “Инвестиционная недвижимость” (НСФО 40), утвержденного Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 N 412:

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 01.01.2020 г. неисполненных обязательств по действующим на отчетную дату договорам на приобретение инвестиционной недвижимости нет.

По состоянию на 01.01.2020 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 - 11,5 тысяч белорусских рублей, операционных расходов (включая ремонт и техническое обслуживание), относящихся к инвестиционной недвижимости в 2019 году не было.

Реконструкция (модернизация) инвестиционной недвижимости в 2019 году не проводилась.

Признаков обесценения инвестиционной недвижимости в 2019 году не было.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, если иное не предусмотрено НСФО 2 “Запасы” (НСФО 2), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. N 741.

Остаток запасов по балансу на 01.01.2020г. составил 117 тысяч белорусских рублей, в том числе:

- запасы на складе на сумму 19 тысяч белорусских рублей;
- запасы в эксплуатации на сумму 98 тысяч белорусских рублей.

В отчетном периоде стоимость запасов, признанных в качестве расходов, составила 35,0 тысяч белорусских рублей.

Резерв под обесценение стоимости запасов числящихся на счете 5600 в 2019 году не создавался.

8. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(Тыс.бел.руб)

ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	2019г.	2018г.	2019/2018
Имущество, предназначенное для продажи	2426	2441	1,0
Резерв под снижение стоимости запасов	(714)	(429)	1,7
ВСЕГО	1712	2012	

Имущество, предназначенное для продажи, получено в отступное в погашение задолженности по кредитным договорам.

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

- машино-места на сумму 45 тысяч белорусских рублей;
- строительный инструмент и хозяйственные товары на сумму 2 381 тысяч белорусских рублей.

Под обесценение запасов числящихся на счете 5601 создан резерв в размере 714 тысяч белорусских рублей, из них в 2019 году создан резерв под обесценение стоимости запасов в размере 285 тысяч белорусских рублей, уменьшение резерва по ранее созданному резерву в 2019 году не было, так как отсутствовала реализация.

Применение НСФО 17 "Аренда" (НСФО 17), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 2017 г. N 413

Финансовые обязательства по финансовой аренде (лизингу) на 01.01.2020г. отсутствуют.

В течении отчетного года было выкуплено имущество, находящееся в финансовой аренде (лизингу) на начало отчетного года.

Операционная аренда

По состоянию на 01.01.2020г. 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 прочих основных средств.

Срок аренды переданного имущества, как правило, составляет один год с последующей пролонгацией. Сумма арендной платы, признанная в отчетном году в качестве доходов составляет 277тыс. белорусских рублей.

Общая сумма ожидаемой к получению арендной платы до истечения срока временного пользования предметом операционной аренды составляет 202 тысячи белорусских рублей, в том числе в 2020 году – 202 белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2020г. Банк арендует помещения для размещения ЦБУ и банкоматов, серверное оборудование. 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 213 тыс. белорусских рублей.

Общая сумма предстоящей арендной платы до истечения срока временного пользования предметом операционной аренды составляет 140 тысяч белорусских рублей, в том числе в 2019 году – 96 тысяч белорусских рублей.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Сумма и структура прочих активов по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. приведена в нижеследующей таблице.

(Тыс.бел.руб)

ПРОЧИЕ АКТИВЫ	2019г.	2018г.	2019/2018
Расчеты с дебиторами	4192	4 451	0,9
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные	1986	2 102	0,9
Доходы			
Прочие активы	408	207	2,0
Итого	6586	6 760	1,0
Резервы на покрытие возможных убытков	(167)	(371)	0,5
ВСЕГО	6419	6 389	1,0

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 не сильно изменилась. Только в 2 раза увеличилась сумма прочих активов по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет роста остатка счета 6479 «Расходы будущих периодов»: страховка автотранспорта, переданного в лизинг. Резервы на покрытие возможных убытков по статье «Прочие активы» состоят из резервов по просроченной дебиторской задолженности по проданному с рассрочкой имуществу (сч. 6531) и авансовым платежам в сумме 32 тыс.бел.руб. и сумма резервов по начисленным и неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам 135 тыс.бел.руб.

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 БАНКОВ	2019г.	2018г.	2019/2018
Кредиты	-	-	
Вклады (депозиты)	400	-	-
Средства на корреспондентских счетах	4 535	-	
Другие средства	4 372	7	-
ВСЕГО	9 307	7	

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

Процентные расходы по средствам банков составили 140 тыс.бел.руб.

(Тыс.бел.руб)

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	2019г.	2018г.	2019/2018
Займы	16 418	16 856	1,0

Вклады (депозиты)	93 466	76 000	1,2
Средства на текущих (расчетных) счетах	29 884	26 003	1,1
Другие средства	5 309	3 086	1,7
ВСЕГО	145 077	121 945	1,2

Средства клиентов относятся к финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости. Процентные расходы по средствам клиентов составили 5 345 тыс.бел.руб., комиссионные доходы составили 1 078 тыс.бел./руб.

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 2019 г. составили в эквиваленте 173 тыс.бел.руб.

11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

В 2019 году ЗАО «Банк «Решение» активно работал с собственными ценными бумагами. Был осуществлен выпуск 12-го облигационного займа для юридических лиц в бездокументарной форме в белорусских рублях и 9-го в российских рублях..

В течение года Банк погасил облигации восьмого выпуска на сумму 3 764 тыс.дол.США. Также в 2019 году Банком были выпущены облигации 9 выпуска, которые погашены в отчетном году, на сумму 6 496 тыс. рос. рублей. На балансе Банка по состоянию на 01.01.2020 учитывались собственные облигации :

Наименование	В тыс.бел.руб.
Облигации 10 выпуска	574
Облигации 11 выпуска	1 019
Облигации 12 выпуска	8 144
Начисленные процентные расходы	293
ВСЕГО	10 030

Ценные бумаги, выпущенные банком, относятся к финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости. Процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным Банком, составили 989 тыс.бел.руб., комиссионные расходы- 17 тыс.бел.руб., чистый доход по операциям с собственными ценными бумагами составил 15 тыс.бел.руб.

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(Тыс.бел.руб)

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2019г.	2018г.	2019/2018
Расчеты с кредиторами	1 218	777	1,6
Резервы на риски и платежи	509	269	1,9
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	461	273	1,7
Прочие обязательства	221	186	1,2
ВСЕГО	2409	1505	1,6

Сумма прочих обязательства Банка на 01.01.2020 г. по сравнению с аналогичным показателем на начало отчетного периода увеличилась по всем показателям. 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 471 тыс. бел. руб. Иные выплаты, требующие создание резервов в рамках НСФО 19, в Банке отсутствуют.

13. КАПИТАЛ

Нормативный капитал ЗАО «Банк «Решение» (далее – Банк) по состоянию на 01.01.2020 составил 59 119 тыс.руб. Снижение размера нормативного капитала в 2019 году составило 2 013 тыс.руб. (на 3,3%).

В течение 2019 года Банком выполнялось пруденциальное требование к минимальному размеру нормативного капитала (установленное регулятором значение норматива на 4 квартал 2019 года – 57 410 тыс.руб., начиная с 01.01.2019 – 58 100 тыс.руб.).

В отчетном году по решению акционеров прибыль в сумме 197 тыс.руб., заработанная Банком за 2018 год, была направлена в резервный фонд.

Инвестиции в уставный фонд Банка в 2019 году не осуществлялись.

Всего капитал I уровня сократился на 1 516 тыс.руб. или на 4,6%. Основной причиной явился рост вычетов из капитала I уровня в связи с окончанием, начиная с 2019 года, действия Постановления Национального банка №767 от 23.12.2015, дававшего право банкам не уменьшать нормативный капитал на сумму нематериальных активов (за вычетом начисленной амортизации) по компьютерным программам, базам данных или их экземплярам, приобретаемым в 2013-2018 годах по лицензионным (авторским) договорам или иным основаниям, предусмотренным законодательством – всего на сумму 2 059 тыс.руб.

Относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы, вычитаемые из капитала I уровня, за отчетный год уменьшились на 267 тыс.руб. (на 6,7%).

За 2019 год Банком получена прибыль в размере 363 тыс.руб., что на 166 тыс.руб. или 84,3% больше, чем в 2019 году.

Рублевый эквивалент учитываемого в капитале II уровня субординированного займа сократился на 382 тыс.руб. (2,6%) в связи со снижением курса доллара США к официальному курсу белорусского рубля, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь, с 2,1598 на 01.01.2019 до 2,1036 на 01.01.2020 (на 5,6%).

Относящиеся к отчетному году просроченные доходы и доходы, начисленные и неполученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления составили 235 тыс.руб. (выросли по сравнению с 2018 годом на 130 тыс.руб. или на 123,8%).

Всего капитал II уровня увеличился на 497 тыс.руб. или на 1,8%.

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2020	изменение (тыс.руб.)	изменение (%)
Основной капитал (капитал I уровня)	33 287	31 771	-1 516	-4,6
Капитал II уровня	27 845	27 348	-497	-1,8
Итого нормативный капитал Банка	61 132	59 119	-2013	-3,3
Активы, взвешенные по степени риска	137 888	155 026	17 138	12,4

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

Наименование норматива	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2020
------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Нормативный капитал (тыс.бел.руб.)	61 132	59 073	59 034	59 416	59 119*
Минимальный размер капитала (тыс.бел.руб.)	54 350	55 390	57 070	57 470	57 410
Достаточность нормативного капитала (норматив –10,0%; норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера - 12,5 %)	37,761	37,425	36,491	35,173	31,785
Достаточность основного капитала I уровня (норматив – 4,5; норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера – 7,0%)	17,805	17,141	16,968	16,367	14,751
Достаточность капитала I уровня (норматив –7,0%)	18,950	18,275	18,064	17,378	15,718

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

14. УСТАВНЫЙ ФОНД

В течение 2019 года уставный фонд не увеличился.

Состав акционеров и распределение акций в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2020 г.:

№ п/п	Наименование/изменение уставного фонда	Номинал (тыс.бел.руб.)	Сумма участия (тыс.бел.руб.)	Кол-во акций	Доля в УФ (%)
На 01.01.2019г.					
1	Совместное общество с ограниченной ответственностью «Интерспортпроект»	2 454,5	8 625	3 514	24,0
2	Совместное общество с ограниченной ответственностью «Сатурн-Инфо»	2 454,5	4 835	1 970	13,4
3	«ALM INVESTMENTS FZE»	2 454,5	22 527	9 178	62,6
	ИТОГО:		35 988	14 662	100
На 01.01.2020г.					
1	Совместное общество с ограниченной ответственностью «Интерспортпроект»	2 454,5	6 566	2 675	18,3
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 годам Банк не выкупал и не продавал собственные акции.

15. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА	2019г.	2018г.	2019/2018г
Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	12 978	13 057	1,0
ВСЕГО	12 978	13 057	1,0

В соответствии с п.30 НСФО 16 признанные в капитале суммы переоценки по выбывшим основным средствам в сумме 79 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	2019г.	2018г.	2019/2018
Фонд развития банка	1 060	1 060	
Утвержденная нераспределенная прибыль \прошлых лет	245	167	
Прибыль отчетного года, в том числе:	363	197	
<i>Использовано прибыли отчетного года</i>	-	-	
Нераспределенная прибыль	363	197	
ВСЕГО	1 668	1 424	

По решению Общего собрания акционеров чистая прибыль за 2018 год в сумме 197 тыс.бел.руб. была направлена в резервный фонд. Остаток резервного фонда по состоянию на 01.01.2020г. составляет сумму 406 тыс.бел.руб.

Резервный фонд может быть использован только на покрытие убытков Банка.

17. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Балансовая прибыль ЗАО «Банк «Решение» за 2019 год составила 363 тыс. бел. руб. (в 2018г. балансовая прибыль - 197 тыс. бел. руб.)

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

(Тыс.бел.руб)

Наименование статьи	2019 г.	2018 г.	2019/2018
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Процентные доходы:	14 421	12 125	1,2
по средствам в банках	483	241	1,3
по операциям с клиентами	13 160	11 738	1,1
по ценным бумагам	771	135	5,7
прочие	7	11	0,6
Процентные расходы:	(6 475)	(5 081)	1,3
по средствам банков	(140)	(383)	0,4
по средствам клиентов	(5 345)	(4 250)	1,3
по ценным бумагам, выпущенным банком	(989)	(447)	2,2
прочие	(1)	(1)	1,0
Всего	7 946	7 044	1,1
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ			
Комиссионные доходы:	8 345	6 506	1,3
за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 078	724	1,5
по кредитам и иным активным операциям	65	39	1,7

по операциям с ценными бумагами	2	-	
по операциям с иностранной валютой	1	14	-
по операциям с банковскими картами и ЭД	2 418	2 670	0,9
Прочие	4 781	3 059	1,6
Комиссионные расходы:	(3 145)	(2 149)	1,5
за открытие и (или) ведение банковских счетов	(125)	(140)	0,9
по операциям с ценными бумагами	(18)	(8)	2,2
по операциям с иностранной валютой	(38)	(35)	1,1
по операциям с банковскими картами и ЭД	(2 647)	(1 503)	1,8
прочие	(317)	(463)	0,7
Всего	5 200	4 357	1,2
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ			
Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	127	-
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями		-	-
Всего	-	127	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
Доходы по операциям с ценными бумагами:	71	7	
- в наличии для продажи	17		
- операции с ценными бумагами Банка	54	7	
Расходы по операциям с ценными бумагами	41	-	
- в наличии для продажи	2		
- операции с ценными бумагами Банка	39		
Всего	30	7	
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ			
Доходы по операциям с иностранной валютой	1 841	1 245	1,5
Расходы по операциям с иностранной валютой	(12)	(59)	0,2
Всего	1 829	1 186	1,5
ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ			
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	9	44	-
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(46)	(8)	-
Всего	(37)	36	
ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ			
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	(16 092)	(44 009)	0,4
по операциям с банками	(8 027)	(37 857)	0,2
по операциям с клиентами	(6 088)	(5 422)	1,1
под снижение стоимости запасов	(286)	(191)	1,5
по операциям с ценными бумагами	(245)	-	-
на риски и платежи	(198)	(208)	1,0
по расчетам с дебиторами	(1 248)	(331)	3,8
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	14 176	43 631	0,3
по операциям с банками	8 096	37 898	0,2
по операциям с клиентами	4 729	5 514	0,9
под снижение стоимости запасов	-	7	
по операциям с ценными бумагами	62	-	-
на риски и платежи	201	198	1,0
по расчетам с дебиторами	1 088	14	
Всего	1 916	378	5,1
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ			

От выбытия имущества	963	1 173	0,8
Дивиденды	-	24	-
Прочие	1 325	961	1,4
Всего	2 288	2 158	1,1
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
На содержание персонала	7 048	6 365	1,1
По эксплуатации основных средств	875	1 007	0,9
Платежи в бюджет	620	1 026	0,6
От выбытия имущества	1091	673	1,6
Прочие	4 851	4 548	1,1
Всего	14 485	13 619	1,1
ПРОЧИЕ РАСХОДЫ			
По доставке документов, перевозке и инкассации	73	68	1,1
Прочие	490	460	1,1
Всего	563	528	1,1

Чистые процентные доходы отчетного года по сравнению с предшествующим годом увеличились на 902 тыс. бел. руб. (рост составил на 13 %), чистые комиссионные доходы увеличились на 843 тыс. бел. руб. (рост составил 19 %).

Доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями в 2019г. не было

Чистый доход по операциям с ценными бумагами в 2019 году незначителен -30 тыс.бел.руб.

Чистый доход по операциям с иностранной валютой в 2019 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличился на 643 тыс. бел. руб. (рост составляет 54%). Сумма курсовой разницы в 2019 году включенная в доходы составляет 39 тыс.бел.рублей, включенная в расходы 12 тыс.бел.рублей. Финансовый результат от переоценки валютных статей баланса составляет 27 тыс.бел.руб.

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами в 2019г. отрицательный, убыток составил 37 тыс.бел.руб.

По сравнению с прошлым отчетным периодом финансовый результат по чистым отчислениям в резервы в отчетном году значительно больше, чем в 2018г. (на 1 538 тыс. бел. руб.) Информация о движении резервов в отчетном и предшествующем году предоставлена в таблице:

на 01.01.2020г.

Показатели	Сумма	В том числе		
		Банки, НКФО, ОАО "Банк развития"	Юридические лица	Физические лица
2	3	4	5	6
Входящий остаток на начало года	3 336,00	79,8	2 954,20	302
Доначислено - всего (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	15 657,90	8 242,50	5 941,80	1 473,60
В том числе				
вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	15 495,70	8 228,00	5 836,30	1 431,40

вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	122,1	14,5	104	3,6
по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	40,1	0	1,5	38,6
вследствие восстановления на балансовые счета задолженности, списанной ранее на покрытие убытков по активам	0	0	0	0
Уменьшено - всего (строки 3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4 + 3.5+3.6)	15 353,80	8 273,60	5 969,80	1 110,40
В том числе				
использовано на списание безнадежной задолженности	1 710,40	0	1 408,90	301,5
вследствие погашения задолженности	10 935,20	7 874,80	2 617,20	443,2
вследствие изменения качества задолженности	2 519,70	376,8	1 803,90	339
вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	161,5	22	136	3,5
по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	27	0	3,8	23,2
вследствие классификации задолженности, восстановленной на балансовые счета	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату (строки 1 + 2 - 3)	3 640,10	48,7	2 926,20	665,2

На 01.01.2019

Входящий остаток на начало года	3 113,40	121,6	2 737,60	254,2
Доначислено - всего (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	43 801,90	38 044,30	4 721,80	1 035,80
В том числе				
вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	43 044,80	37 662,30	4 388,10	994,4
вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	709,1	382	326,5	0,6
по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	48	0	7,2	40,8

вследствие восстановления на балансовые счета задолженности, списанной ранее на покрытие убытков по активам	0	0	0	0
Уменьшено - всего (строки 3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4 + 3.5+3.6)	43 579,30	38 086,10	4 505,30	987,9
В том числе				
использовано на списание безнадежной задолженности	266,5	0	90,7	175,8
вследствие погашения задолженности	40 980,30	37 787,00	2 768,80	424,5
вследствие изменения качества задолженности	1 938,60	115,1	1 501,30	322,2
вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	323,7	184	139,3	0,4
по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	70,2	0	5,2	65
вследствие классификации задолженности, восстановленной на балансовые счета	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату (строки 1 + 2 - 3)	3 336,00	79,8	2 954,10	302,1

Уровень прочих доходов в отчетном году по сравнению с предыдущим немного выше - на 130 тыс. бел. руб.

Уровень операционных расходов в отчетном году по сравнению с предыдущим увеличился на 866 тыс. бел. руб. (в процентах на 6 %).

Прочие операционные расходы за 2019 год по сравнению с 2018 годом увеличились на 303 тысячи белорусских рублей и состоят из:

- амортизационных отчислений по ОС и НМА в сумме 1763 тыс.бел.рублей;
- расходов по страхованию в сумме 247 тыс.бел.рублей;
- расходов по услугам связи в сумме 130 тыс.бел.рублей;
- расходов на рекламные услуги в сумме 247 тыс.бел.рублей;
- расходов на приобретение и сопровождение ПО в сумме 639 тыс.бел.рублей;
- расходов по аудиторским, информационным, консультационным и прочим полученным услугам по БМРЦ, международных платежных систем, ЕРИП в сумме 1338 тыс.бел.рублей (счет 937);
- прочих расходов (отчисления в профсоюз, членские взносы в АББ, выплаты членам Наблюдательного совета, судебные расходы, госпошлина, штрафы) в сумме 487 тыс.бел.рублей.

Прочие операционные расходы за 2018 год состоят из:

- амортизационных отчислений по ОС и НМА в сумме 1579 тыс.бел.рублей;
- расходов по страхованию в сумме 17 тыс.бел.рублей;
- расходов по услугам связи в сумме 161 тыс.бел.рублей;

- расходов на рекламные услуги в сумме 329 тыс.бел.рублей;
- расходов на приобретение и сопровождение ПО в сумме 696 тыс.бел.рублей;
- расходов по аудиторским, информационным, консультационным и прочим полученным услугам по БМРЦ, международных платежных систем, ЕРИП в сумме 1242 тыс.бел.рублей (счет 937);

- прочих расходов (отчисления в профсоюз, членские взносы в АББ, выплаты членам Наблюдательного совета, судебные расходы, госпошлина, штрафы) в сумме 524 тыс.бел.рублей.

В соответствии с НСФО 19 «Вознаграждения работникам» Банком был создан резерв на оплату отпусков работников за 2019 год в размере 471 тыс.бел.руб., в том числе 350 тыс.бел.руб. – ожидаемые суммы выплат, 121 тыс.бел.руб. – начисления на фонд оплаты отпусков.

Прочие расходы за 2019 год по сравнению с 2018 годом незначительно увеличились (на 35 тыс. бел. руб.).

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль составляла 25% (в 2018г. ставка составляла также 25%).

По итогам работы Банка за 2019г. банк получил прибыль в размере 363тыс.бел.руб. Прибыль до налогообложения составила 292 тыс.бел.руб. Доходы, не включаемые в налогооблагаемую базу составили 1 240 тыс.бел.руб. (в том числе., доходы по ценным бумагам – 1178 тыс.бел.руб., доходы прошлых лет 62 тыс.бел.руб.), расходы, не включаемые в налогооблагаемую базу составили 300 тыс.бел.руб. (в том числе расходы по ценным бумагам – 107 тыс.бел.руб., расходы прошлых лет – 193 тыс.бел.руб.). Налог на прибыль за 2019 г. ЗАО «Банк «Решение» составил 0 тыс.бел.руб. В отчетном году произведено признание дохода по отложенному налогу на прибыль в сумме 71 тыс.бел.руб, начисление расходов по отложенному налогу на прибыль в отчетном году не было.

Отложенный налог на прибыль, признаваемый в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12) начислен в 2016г. и его остаток на 01.01.2020г. составил 179 тыс. бел. руб.

Отложенный налог по видам временных разниц приведен в таблице:

(Тыс.бел.руб)					
Показатели	На 01 января 2018	Признано в составе прибыли или убытка 2018 года	На 01 января 2019	Признано в составе прибыли или убытка 2019 года	На 01 января 2020
Вычитаемые временные разницы:					
Резерв под обесценение запасов	245	184	429	285	714
Итого вычитаемые временные разницы	245	184	429	285	714
Итого чистый отложенный налоговый(обязательство) актив	61	46	107	71	179

19. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на простую акцию в 2019 г. составила 24,7288 бел. руб. (в 2018 базовая прибыль 197 334,59 бел. руб., средневзвешенное количество акций –13 242,5 шт., базовая прибыль на простую акцию составила 14,9016 бел.руб.).

Расчет базовой прибыли на одну акцию за 2019 год

Дата операций	Описание операций	Выпущенные простые акции	Выкупленные простые акции	Простые акции в обращении
01.02.2019	остаток, переходящий с 2018года	14 662	-	14 662
01.03.2019		14 662		14 662
01.04.2019		14 662		14 662
01.05.2019		14 662		14 662
01.06.2019		14 662		14 662
01.07.2019		14 662		14 662
01.08.2019		14 662		14 662
01.09.2019		14 662		14 662
01.10.2019		14 662		14 662
01.11.2019		14 662		14 662
01.12.2019		14 662		14 662
01.01.2020		14 662	-	14 662
	Сумма	175 944		175 944
Средневзвешенное количество простых акций			Прибыль (убыток)	Базовая прибыль (убыток)/акция, в белорусских рублях
2019 год				
СКПА=	175 944/12=	14 662	362 572,95	24,7288

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.руб., группируется и затем округляется до тыс.руб. 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 31.12.2019)	Величина активов	Удельный вес
Розничный бизнес	42 779	23,6%
Корпоративный бизнес	88 744	49,0%
Казначейство	49 631	27,4%
Совокупная величина активов всех операционных сегментов	181 154	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 26208 тыс.руб. или 97,5% 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	2019	2018	2019/2018	
		01.01.2020	01.01.2019	Δ абс.	Δ отн.
А К Т И В Ы					
Денежные средства	Вся статья	7 748	3 926	3 822	97,4%
Драгоценные металлы и драгоценные камни	Вся статья	-	-	-	x
Средства в Национальном банке	Обязательные резервы в Национальном банке, начисленные процентные доходы	1 624	1 288	336	26%
Средства в банках	Средства в расчетах, подлежащие получению от банков, начисленные процентные доходы, резервы на покрытие возможных убытков	(859)	(21)	(838)	3990%
Ценные бумаги	Просроченные процентные доходы	76	-	76	x
Кредиты клиентам	Начисленные процентные доходы, средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов, резервы на покрытие возможных убытков	(606)	289	(895)	-310%
Производные финансовые активы	Вся статья	-	7	(7)	-100%
Долгосрочные финансовые вложения	Вся статья	460	460	-	0%
Основные средства и нематериальные активы	Вся статья	19 415	20 924	(1509)	-7%
Доходные вложения в материальные активы	Вся статья	541	517	24	5%
Имущество, предназначенное для продажи	Вся статья	1 712	2 012	(300)	-15%

Отложенные налоговые активы	Вся статья	179	107	72	27 67%
Прочие активы	Вся статья	6 419	6 389	30	0%
ИТОГО сумма расхождений с активами		36 709	35 898	811	2%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Национального банка		0	0	0	x
Средства банков	Начисленные процентные расходы, средства в расчетах, подлежащие перечислению банкам	-1671	5	-1676	-33520%
Средства клиентов	Начисленные процентные расходы, средства в расчетах, подлежащие перечислению клиентам	3367	2846	521	18%
Ценные бумаги, выпущенные банком	Начисленные процентные расходы	293	137	156	114%
Производные финансовые обязательства	-	0	0	0	x
Отложенные налоговые обязательства		0	0	0	x
Прочие обязательства	Вся статья	2409	1505	904	60%
ВСЕГО сумма расхождений с обязательствами		4398	4493	-95	-2%

Суммы расхождений с формой 2 годового отчета

Наименование статьи	Не распределено	2019	2018	2019/2018	
		01.01.2020	01.01.2019	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	47	105	(58)	28 -55%
Прочие доходы	Арендные, лизинговые платежи, доходы от выбытия имущества, доходы от выбытия долевых частей, дивиденды, прочие операционные доходы	1 514	1 507	7	0%
Операционные расходы	Вся статья	14 485	13 619	866	6%
Прочие расходы	Расходы по аудиторским, консультационным, информационным и прочим полученным услугам, расходы по доставке документов, перевозке и инкассации	123	145	(22)	-15%
Прибыль (убыток) до налогообложения	-	(13 141)	(12 362)	(779)	6%
Налог на прибыль	Вся статья	(71)	193	(264)	-137%
Расхождения за счет округлений					
ИТОГО сумма расхождений с ПРИБЫЛЬЮ		(13 070)	(12 555)	(515)	4%

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 2019 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, обратившихся в Банк за кредитом повторно.

Операционный сегмент «Розничный банковский бизнес»

Ключевые показатели - Розничный банковский бизнес (остатки за 31.12.2019/29.12.2018)	2019 01.01.2020	2018 01.01.2019	2019/2018 Δ абс. Δ отн.	
Активы и обязательства				
Кредиты розничным клиентам	42 779	36 638	6 141	16,8%

Средства, привлеченные от розничных клиентов	79 601	66 491	13 110	19,7%
Доходы и расходы				
Процентные доходы	5 878	5 332	546	10,2%
Процентные расходы	3 760	2 916	844	28,9%
Чистые процентные доходы	2 118	2 416	(298)	-12,3%
Комиссионные доходы	6 807	5 213	1 594	30,6%
Комиссионные расходы	3 099	2 016	1 083	53,7%
Чистые комиссионные доходы	3 708	3 197	511	16,0%
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	127	(127)	-100,0%
Чистые отчисления в резервы	646	225	421	187,1%
Прочие доходы	759	627	132	21,1%
Прочие расходы	440	383	57	14,9%
Финансовый результат	5 499	5 759	(260)	-4,5%

В 2019 году финансовый результат сегмента «Розничный банковский бизнес» уменьшился на 4,5% (260 тыс.руб.) по сравнению с прошлым годом и составил 5499 тыс.руб.

Существенное влияние на данный результат оказало уменьшение чистого процентного дохода на 12,3% (298 тыс.руб.), что было вызвано снижением размера процентных ставок по кредитам розничным клиентам, а также опережающим темпом роста обязательств сегмента: активы сегмента увеличились на 16,8% или на 6141 тыс.руб., обязательства сегмента выросли на 19,7% или на 13110 тыс.руб.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 16,0% или на 511 тыс.руб. и составили 3708 тыс.руб. Процентный и комиссионный доходы являются основными источниками доходов сегмента.

В 2019 году объем чистого создания специального резерва на покрытие убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, увеличился на 187,1% и составил 646 тыс.руб., что в большей степени обусловлено созданием резерва по техническому овердрафту физического лица, образовавшемуся в результате мошенничества, в размере 100% на сумму 292 тыс.руб..

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 31.12.2019/29.12.2018)	2019	2018	2019/2018	
	01.01.2020	01.01.2019	Δ абс.	Δ отн.
Активы и обязательства				
Кредиты корпоративным клиентам, ценные бумаги корпоративных клиентов	88 744	72 756	15 988	22,0%
Средства, привлеченные от корпоративных клиентов	62 109	52 608	9 501	18,1%

Доходы и расходы				
Процентные доходы	7 301	6 417	884	13,8%
Процентные расходы	1 586	1 336	250	18,7%
Чистые процентные доходы	5 715	5 081	634	12,5%
Комиссионные доходы	1 533	1 292	241	18,7%
Комиссионные расходы	-	-	-	x
Чистые комиссионные доходы	1 533	1 292	241	18,7%
Чистые отчисления в резервы	1 256	89	1 167	1311,2%
Прочие доходы	15	24	(9)	-37,5%
Финансовый результат	6 007	6 308	(301)	-4,8%

В 2019 году операционный сегмент «Корпоративный банковский бизнес» занял позицию самого прибыльного сегмента. Положительный финансовый результат операционного сегмента «Корпоративный банковский бизнес» уменьшился на 4,8% (301 тыс.руб.) и составил 6007 тыс.руб.

Основным источником доходов сегмента является чистый процентный доход, который в 2019 году увеличился на 12,5% (634 тыс.руб.) по сравнению с 2018 годом, что было вызвано, в первую очередь, увеличением активов сегмента на 22,0% или на 15988 тыс.руб. с одновременным снижением процентных ставок. Увеличение объема обязательств сегмента на 18,1% (на 9501 тыс.руб.) привело к увеличению процентных расходов на 18,7% (на 250 тыс.руб.).

Чистые комиссионные доходы увеличились на 18,7% (241 тыс.руб.). Основной объем комиссий был заработан по операциям с банковскими платежными карточками и услугам расчетно-кассового обслуживания.

Объем чистых отчислений в резервы увеличился на 1311,2% (на 1167 тыс.руб.) по сравнению с 2019 годом, что в первую очередь было обусловлено требованием Инструкции НБ РБ №138 об увеличении ставки резервирования по валютным кредитам, не обеспеченных валютной выручкой, с 2% до 4%.

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 на БМВБ) и производными финансовыми инструментами.

Операционный сегмент «Казначейство»

Ключевые показатели - Казначейство (остатки за 31.12.2019/29.12.2018)	2019 01.01.2020	2018 01.01.2019	2019/2018	
			Δ абс.	Δ отн.
Активы и обязательства				
Средства в Национальном банке, банках, ценные бумаги банков и государственные ценные бумаги	49 631	38 510	11 121	28,9%
Средства Национального банка, банков, ценные бумаги, выпущенные банком	20 715	9 613	11 104	115,5%
Доходы и расходы				
Процентные доходы	1 242	376	866	230,3%
Процентные расходы	1 129	829	300	36,2%
Чистые процентные доходы	113	(453)	566	124,9%
Комиссионные доходы	5	1	4	400,0%
Комиссионные расходы	46	133	(87)	-65,4%

				31
Чистые комиссионные доходы	(41)	(132)	91	-68,9%
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	30	7	23	328,6%
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1 829	1 186	643	54,2%
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(37)	36	(73)	202,8%
Чистые отчисления в резервы	(33)	(41)	08	-19,5%
Прочие доходы	-	-	-	
Финансовый результат	1 927	685	1 242	181,3%

В 2019 году положительный финансовый результат операционного сегмента «Казначейство» увеличился на 181,3% (1242 тыс.руб.) и составил 1927 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат оказало увеличение процентных доходов на 230,3% (866 тыс.руб.), уменьшение чистых комиссионных расходов на 68,9% (91 тыс.руб.), и рост чистого дохода по операциям с иностранной валютой на 54,2% (на 643 тыс.руб.). Увеличение чистых процентных доходов произошло, в основном, за счет увеличения активов сегмента.

21. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ (НСФО 7-F)

В целях обеспечения финансовой стабильности, безопасного функционирования, защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов ЗАО «Банк «Решение» (далее – Банк), соблюдения пруденциальных и иных требований законодательства Республики Беларусь в Банке организована система управления банковскими рисками.

Система управления рисками – совокупность организационной структуры, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных 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: Наблюдательным советом, Комитетом по рискам, Правлением Банка, коллегиальными органами – комитетами, 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 нормативные 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 осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к риску, осуществляет оценку эффективности системы управления рисками в Банке, принимает решения в отношении рисков в пределах полномочий, определенных Наблюдательным советом, представляет на рассмотрение Наблюдательного совета свои рекомендации по вопросам управления рисками, регулярно представляет Наблюдательному совету 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 нормативные 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 (руководитель Управления риск-менеджмента), которое подчиняется непосредственно руководителю Банка, подотчетно Наблюдательному совету и входит в состав Комитета по рискам.

Управление риск-менеджмента с периодичностью, установленной локальными нормативными правовыми актами Банка, осуществляет идентификацию и оценку рисков Банка, 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, и ежеквартально – до Наблюдательного совета Банка.

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

Основными принципами функционирования системы управления рисками являются следующие:

- система управления рисками имеет для Банка всеобъемлющий характер и интегрирована в деятельность Банка в целом;
- все элементы управления рисками рассматриваются как единая система, при управлении учитывается корреляция между различными видами риска, которым подвержен Банк, определены приоритеты в управлении рисками – таким образом в Банке реализован комплексный подход к управлению рисками;
- система управления рисками четко регламентирована: в Банке разработаны и утверждены органами управления в соответствии с их компетенцией все необходимые документы по управлению рисками, методологическая база регулярно анализируется на предмет ее актуальности, при необходимости документы корректируются;
- система управления рисками характеризуется многоуровневой структурой, определяющей иерархию распределения полномочий и ответственности за управление рисками между органами управления, комитетами и структурными подразделениями Банка;
- система управления рисками Банка организована таким образом, что все ее элементы функционируют согласованно, деятельность всех участников системы скоординирована: все необходимые процедуры по управлению рисками выполняются своевременно, качественно и в полном объеме, при этом исключено дублирование функций участников системы, – в результате достигается эффективность системы (система выполняет заявленные при ее создании функции и обеспечивает достижение поставленных целей);
- информационные потоки в рамках системы управления рисками достаточны и рационально организованы, управление рисками в Банке сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации.

В 2019 году Банком принят ряд мер, направленных на дальнейшее развитие системы управления рисками. Совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществлялось с учетом опыта лучшей мировой банковской практики, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, требований Национального банка Республики Беларусь.

Основными мероприятиями в области развития системы риск-менеджмента Банка в 2019 году являлись:

1. актуализация системы внутренних рейтингов, используемой для оценки кредитного риска по операциям со стандартными корпоративными клиентами, совершенствование расширенной процедуры контроля рисков крупных кредитных сделок;

2. совершенствование внутренней процедуры оценки достаточности капитала;

3. оптимизация процесса розничного кредитования: в 2019 году осуществлялось повышение качества идентификации и оценки кредитных и операционных рисков на стадии рассмотрения заявок физических лиц посредством следующих мероприятий:

- совершенствование алгоритма оценки платежеспособности физических лиц;

- повышение уровня автоматизации процедуры контроля рисков розничного кредитования;

- внедрение алгоритма оценки платежеспособности физических лиц для лизинговых сделок с физическими лицами.

4. актуализация и совершенствование системы установления лимитов на межбанковские операции, оптимизация алгоритма оценки кредитного риска по операциям с банками-контрагентами;

5. принятие мер по снижению уровня валютного риска кредитного портфеля корпоративных клиентов как основного фактора высокого уровня валютного риска Банка;

6. 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 того, что неисполнение должником обязательства по финансовому инструменту приведет к возникновению убытка у Банка.

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;

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов, которыми Банк располагает по состоянию на 01.01.2020, 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 01.01.2020 в разрезе финансовых инструментов представлен ниже.

В Таблице 1 представлена информация о кредитном риске по средствам в банках и ценным бумагам по состоянию на 01.01.2020.

Таблица 1
(в тыс.бел.руб.)

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2019	01.01.2020	Изменение
Средства в банках, в т.ч:	26 627	16 508	-10 119
просроченные	-	-	-
Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по средствам в банках	(80)	(13)	-67
Средства в банках за вычетом резервов	26 547	16 495	-10 052
Ценные бумаги, подверженные кредитному риску, в т.ч.	-	6 873	6 873
просроченные	-	-	-
Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, подверженным кредитному риску	-	(35)	35
Ценные бумаги, подверженные кредитному риску, за вычетом резервов	-	6 838	6 838

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 01.01.2020 открыто лимитов на проведение активных операций на 35 Банков-контрагентов.

Вложения в ценные бумаги, подверженные кредитному риску, по состоянию на 01.01.2020 представлены облигациями банков-резидентов.

Кредиты клиентам Банка (здесь и далее – юридическим лицам (кроме банков) и ИП, физическим лицам) и предоставленные клиентам гарантии первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, так как Банк осуществляет кредитование исключительно на рыночных условиях, т.е. 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.

Информацию о динамике кредитных портфелей клиентов Банка (кроме банков) в 2019 году, генерирующих основной объем кредитного риска, представлена в Таблице 2.

Таблица 2

Кредитный портфель	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	Изменение за 2019 год
Юридические лица и ИП,	73 299	80 565	74 973	87 436	87 863	14 564

Кредитный портфель	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	Изменение за 2019 год
всего в эквиваленте тыс.бел.руб., в т.ч.:						
в нац.валюте, тыс.бел.руб.	9 168	11 742	12 957	21 694	24 875	15 707
в ин.валюте, эквивалент тыс.долл.США	29 693	32 334	30 351	31 694	29 943	250
Физические лица, всего в эквиваленте тыс.бел.руб., в т.ч.:	36 639	35 055	38 452	41 191	43 072	6 433
в нац.валюте, тыс.бел.руб.	36 511	34 356	35 534	37 151	39 529	3 018
в ин.валюте, эквивалент тыс.долл.США	59	328	1 428	1 948	1 684	1 625
Итого, тыс.бел.руб.	109 938	115 620	113 425	128 627	130 935	20 997

Информация о балансовой стоимости проблемной задолженности по кредитам клиентов (основной долг), в т.ч. в разрезе сроков возникновения просрочки платежа, на 01.01.2020 представлена в Таблице 3.

Таблица 3
(в тыс.бел.руб.)

Наименование показателя	Юридические лица (кроме банков) и ИП			Физические лица		
	01.01.2019	01.01.2020	Изменение	01.01.2019	01.01.2020	Изменение
Всего задолженность	73 299	87 863	14 564	36 639	43 072	6 433
Всего просроченная задолженность, в т.ч.:	1 221	261	-960	142	501	359
до 7 дней	1	13	12	-	-	-
от 8 до 30 дней	723	42	-681	19	19	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	14	24	10
от 61 до 90 дней	-	-	-	22	49	27
от 91 до 180 дней	-	2	2	-	-	-
от 181 дня и свыше	321	189	-132	84	117	33
Резервы на покрытие возможных убытков	(2 954)	(2 927)	-27	(302)	(665)	363
Задолженность за вычетом резервов	70 345	84 936	14 591	36 337	42 407	6 070

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2020 года составляет 0,3% – в портфеле кредитной задолженности юридических лиц и ИП, 1,16% – 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 01.01.2020 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 нормативных правовых актов Банка.

Таблица 4

Категория залога	Стоимость, тыс.бел.руб.			Удельный вес в общей стоимости залога, %		
	01.01.2019	01.01.2020	Изменение	01.01.2019	01.01.2020	Изменение
Ипотека	96 574	113 270	16 696	49,6	54,3	4,7
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт и пр.)	44 268	47 591	3 323	22,8	22,8	-
Товары в обороте	22 632	27 975	5 343	11,6	13,4	1,8
Ценные бумаги	21 833	-	-21 833	11,2	0,0	-11,2
Имущественные права	9 388	19 705	10 317	4,8	9,4	4,6
Прочее	-	-	-	-	-	-
Итого	194 695	208 541	13 846	100,0	100,0	-

В таблице 5 приведена отдельно информация о заключенных по состоянию на 01.01.2020 договорах лизинга с кредитным риском (по которым Банк выступает лизингодателем).

Таблица 5
(в тыс.бел.руб.)

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2019	01.01.2020	Изменение
Остаток непогашенной контрактной стоимости	296	7 980	7 684
Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков	(2)	(97)	95
Остаток непогашенной контрактной стоимости за вычетом резервов	294	7 883	7 589

Заключенные на 01.01.2020 договоры лизинга, по которым Банк выступает лизингодателем, являются договорами финансовой аренды, лизингополучателями по которым являются юридические лица, ИП и физические лица. Предметами лизинга по данным договорам являются оборудование и автотранспорт. Лизинговая ставка установлена на уровне рыночных процентных ставок предоставления лизинга.

Просроченная задолженность и задолженность, отнесенная в соответствии с законодательством к безнадежной, по данным договорам лизинга и по неполученным процентным доходам по ним на 01.01.2020 отсутствует.

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 01.01.2020 представлена в Таблице 6.

Таблица 6
(в тыс.бел.руб.)

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2019	01.01.2020	Изменение
Гарантийные обязательства	7 214	2 802	-4 412
Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по гарантийным обязательствам	(36)	(29)	-7
Гарантийные обязательства за вычетом резервов	7 178	2 773	-4 405
Обязательства по финансированию	816	562	-254
Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по обязательствам по финансированию	(5)	(9)	4
Обязательства по финансированию за вычетом резервов	811	553	-258

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 2019 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 01.01.2020 составляет 24,14% нормативного капитала, суммарная величина рисков на инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц равна 0,13% нормативного капитала, наибольший размер риска на инсайдера – юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц – 13,40%, максимальный размер крупного кредитного риска – 20,8%, суммарная величина крупных кредитных рисков – 0,8 величины нормативно капитала Банка. Информация об иных параметрах концентрации кредитного риска Банка по состоянию на 01.01.2020 отражена в Таблице 7.

Таблица 7
(в %)

Концентрация кредитных рисков

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2019	01.01.2020	Изменение
Концентрация кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики			
- промышленность	24,0	16,4	-7,6
- общая коммерческая деятельность	56,3	56,1	-0,2
- здравоохранение	6,7	5,5	-1,2
- торговля и общественное питание	11,4	18,2	6,8
- прочие виды деятельности	1,6	3,8	2,2
Концентрация кредитного портфеля юридических лиц по признаку резидентства			
- резиденты	94,6	96,6	2
- нерезиденты	5,4	3,4	-2
Структура размещенных в банках-контрагентах средств по признаку резидентства			

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2019	01.01.2020	Изменение
- резиденты	95,7	86,5	-9,2
- нерезиденты	4,3	13,5	9,2
Структура задолженности физических лиц по видам продуктов			
- на финансирование недвижимости	0,4	0,3	-0,1
- на потребительские нужды	99,3	88,1	-11,2
- иные цели (лизинг)	0,3	11,6	11,3
Структура кредитного портфеля по срокам задолженности			
- краткосрочные кредиты юридических и физических лиц	39,5	49,4	9,9
- долгосрочные кредиты юридических и физических лиц	59,2	50,3	-8,9
- просроченные кредиты юридических и физических лиц	1,2	0,3	-0,9
- в том числе физических лиц			
- краткосрочные кредиты физических лиц	16,5	45,3	28,8
- долгосрочные кредиты физических лиц	83,1	54,2	-28,9
- просроченные кредиты физических лиц	0,4	0,5	0,1
- в том числе юридических лиц			
- краткосрочные кредиты юридических лиц	51,0	51,4	0,3
- долгосрочные кредиты юридических лиц	47,3	48,4	1,1
- просроченные кредиты юридических лиц	1,7	0,2	-1,5
Структура корпоративного кредитного портфеля по формам собственности			
- частная	100,0	100,0	-
- государственная	-	-	-

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка потерь (убытков) 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.

Основная стратегическая цель Банка в сфере управления риском ликвидности – обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка путем оптимизации соотношения прибыльности деятельности Банка и уровня риска ликвидности, которому подвергается Банк в связи с осуществлением указанной деятельности.

Заявленные цели управления риском ликвидности 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 ликвидности;
- выполнение процедур идентификации, оценки, мониторинга и контролирования риска ликвидности, определенных локальными нормативными 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, 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 2019 году приведены в Таблице 8:

Таблица 8
(в %)

Наименование норматива	Норматив	Значение показателей				
		01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020
Норматив покрытия ликвидности	≥ 100	208,5	183,7	170,4	174,0	268,4
Норматив чистого стабильного фондирования	≥ 100	130,0	137,2	142,2	137,5	132,3

Согласованность активов и пассивов Банка по срокам погашения/возврата, включая информацию о размерах разрывов ликвидности, зафиксированных по состоянию на 01.01.2020, представлены в Таблице 9:

Таблица 9
(в тыс.бел.руб)

Срок до погашения/	01.01.2019	01.01.2020
--------------------	------------	------------

возврата	Активы	Пассивы	Разрыв ликвиднос ти	Отрицательные несоответствия, не компенсированные положительными разностями	Активы	Пассивы	Разрыв ликвиднос ти	Отрицательные несоответствия, не компенсированные положительными разностями в предыдущие периоды
до востребования	26 448	70 407	(43 960)	43 960	35 996	63 574	(27 578)	27 577
на следующий за днем размещения/привлече ния день	14 500	-	14 500	-	-	-	-	-
до 7 дней	2 236	10 340	(8 104)	-	5 782	14 377	(8 595)	8 595
8-14 дней	1 090	718	372	-	5 916	7 478	(1 562)	1 562
15-30 дней	5 619	3 540	2 079	-	16 493	4 707	11 786	-
31-60 дней	13 956	3 054	10 902	-	5 815	6 927	(1 112)	-
61-90 дней	9 827	2 670	7 157	-	12 799	10 408	2 391	-
91-180 дней	20 590	14 651	5 939	-	13 310	17 782	(4 472)	-
181 день - до 1 года	12 396	31 546	(19 1506)	-	22 766	32 918	(10 152)	1 560
1 год - 3 года	33 351	9 734	23 617	-	52 942	14 153	38 789	-
3 года - 5 лет	9 618	-	9 618	-	19 305	-	19 305	-
5 лет и более	6 947	14 696	(7 750)	-	5 787	14 324	(8 537)	-
бессрочные	1 571	-	1 571	-	33 150	-	33 150	-
с просроченными сроками	5 094	-	5 094	-	4 424	-	4 424	-
Сумма	-	-	-	43 960	-	-	-	39 294

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
(в %)

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2019	01.01.2020	Измене- ние
Концентрация обязательств, выраженных во всех значительных валютах, в соотношении с величиной всех обязательств Банка	60,4	56,8	-3,6
Концентрация обязательств, выраженных в долларах США, в соотношении с величиной всех обязательств Банка	53,6	44,6	-9
Концентрация обязательств, выраженных в евро, в соотношении с величиной всех обязательств Банка	6,8	12,2	5,4
Концентрация фондирования, связанная с выпуском всех значительных для Банка инструментов, в соотношении с величиной всех обязательств Банка	7,2	5,8	-1,4
Наибольшая концентрация фондирования, связанна с выпуском облигаций Банка, в соотношении с величиной всех обязательств Банка	7,2	5,8	-1,4
Концентрация фондирования, полученного от всех значительных кредиторов (вкладчиков), в соотношении с величиной всех обязательств Банка	20,9	23,2	2,3
Наибольшая концентрация фондирования в отношении индивидуального кредитора (вкладчика) в соотношении с величиной всех обязательств Банка	4,3	3,4	-0,9

Наименование показателя	Значение показателя		
	01.01.2019	01.01.2020	Изменение
Наибольшая концентрация фондирования в отношении группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) в соотношении с величиной всех обязательств Банка	7,2	11,0	3,8

Информация о недисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2020 представлена в Таблице 11:

Таблица 11
(в 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
01.01.2020	Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	174	47	400	-	218	-	839
	Средства клиентов	55 310	14 414	16 360	41 538	13 935	14 324	155 881
	Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	574	9 163	-	-	9 737
	Прочие обязательства	8 089	12 101	-	-	-	-	20 190
	Итого	63 573	26 562	17 334	50 701	14 153	14 324	186 647
01.01.2019	Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	25	24	-	128	182	-	359
	Средства клиентов	42 444	14 186	5 724	36 457	9 552	14 696	123 059
	Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	9 612	-	-	9 612
	Прочие обязательства	27 938	17 058	-	-	-	-	44 996
	Итого	70 407	31 268	5 724	46 197	9 734	14 696	178 026

Рыночный риск

Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или объем будущих потоков денежных средств по нему будут изменяться вследствие изменения рыночных параметров (переменных рыночного риска). Под рыночными параметрами понимаются процентные ставки, курсы иностранных валют, котировки ценных бумаг, цены на товары и другие переменные составляющие рыночного риска.

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, мониторинга и контролирования валютного риска, определенных локальными нормативными 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 01.01.2020 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 01.01.2020 (Таблица 12) позволяет сделать вывод об умеренной подверженности Банка валютному риску:

Таблица 12

Наименование показателя	Доллар США		Евро		Российский рубль	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	385 990	868 640	209 505	346 525	2 476 620	12 550 940
Средства в НБ РБ, банках и иных фин.учреждениях	1 671 972	3 851 852	3 132 628	2 928 700	24 201 787	46 331 848
Кредиты, предоставленные клиентам	23 196 146	22 935 765	6 253 259	5 415 924	23 537 352	116 777 768
Ценные бумаги, удержанные до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	736 676	712 377	1 385	42 063	96 900	-
Итого финансовые активы						
номинал	25 990 784	28 368 634	9 596 777	8 733 212	50 312 659	175 660 556

Наименование показателя	Доллар США		Евро		Российский рубль	
	56 135	59 676	23 737	20 544	1 566	5 980
эквивалент, тыс.бел.руб						
Финансовые обязательства						
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	9 808	-	2 070 514	-	-
Счета клиентов	29 020 426	35 082 675	3 652 553	6 581 092	43 885 099	108 337 809
Ценные бумаги, выпущенные банком	3 769 684	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	220 143	170 171	4 526	7 889	1 104	131 579
Итого финансовые обязательства						
номинал	33 010 253	35 262 654	3 657 079	8 659 495	43 886 203	108 469 388
эквивалент, тыс.бел.руб	71 296	74 179	9 045	20 371	1 371	3 693
Открытая балансовая позиция						
номинал	(7 019 469)	(6 894 020)	5 939 698	73 717	6 426 456	67 191 168
эквивалент, тыс.бел.руб	(15 161)	(14 502)	14 692	173	195	2 287
ПФИ и сделки спот (внебалансовые операции)						
Требования по ПФИ и сделкам спот	7 289 859	1 048 582	-	-	30 000 000	-
Обязательства по ПФИ и сделкам спот	431 903	-	5 979 978	200 000	30 400 000	65 000 000
Нетто-позиция по ПФИ и сделкам спот (внебалансовая позиция)						
номинал	6 857 956	1 048 582	(5 979 978)	(200 000)	(400 000)	(65 000 000)
эквивалент, тыс.бел.руб	14 812	2 206	(14 791)	(470)	(12)	(2 213)
Недосозданные специальные резервы на покрытие возможных убытков						
номинал	-	-	-	-	-	-
эквивалент, тыс.бел.руб	-	-	-	-	-	-
Итого открытая позиция						
номинал	(161 514)	(5 845 438)	(40 280)	(126 283)	6 026 456	2 191 168
эквивалент, тыс.бел.руб	(349)	(12 296)	(100)	(297)	183	75

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	Обязательств	Чистая открытая позиция	Требования	Обязательств	Чистая открытая позиция
01.01.2020	Вид валюты						
	1.1 USD, тыс.бел.руб.	73 999	74 179	(180)	96 198	96 432	(234)
	1.2 EUR, тыс.бел.руб.	20 544	20 841	(297)	26 707	27 093	(386)
	1.3 RUB, тыс.бел.руб.	5 980	5 905	75	7 774	7 677,0	97
	1.4 прочие валюты, тыс.бел.руб.	3	-	3	4	-	4
	Максимальная величина открытой позиции	297 (норматив на 01.01.2020 - 5 941,57 тыс.бел.руб.)			386		
	Суммарная открытая позиция, тыс.бел.руб.	477			620		

01.01.2019	Переоценка, тыс.бел.руб	-					(120)
	Переоценка / Нормативный капитал, %	-					(0,2)
	Переоценка / прибыль текущего года, %	-					(18,7)
	Величина валютного риска, тыс.бел.руб.	38					50
	Достаточность нормативного капитала, %	32,0					31,9
	Вид валюты						
	1.1 USD	71 879,5	66 071	1 408	93 443,4	93 897,6	(454,2)
	1.2 EUR	23 736,7	22 596	(276)	30 857,7	30 987,2	(129,5)
	1.3 RUB	2 499,9	1 291	644	3 249,9	3 012,4	237,5
	1.4 прочие валюты	63,9	-	60	83,1	-	83,1
	Максимальная величина открытой позиции	349,4 (норматив на 01.01.2019 – 6 125,24 тыс.бел.руб.)			454,2		
	Суммарная открытая позиция	449,0 (норматив на 01.01.2019 - 6 125,24 тыс.бел.руб.)			583,7		
	Переоценка	-					(60,7)
	Переоценка / Нормативный капитал, в %	-					(0,099)%
	Переоценка / прибыль текущего года, в %	-					(19,082)%
	Величина валютного риска (тыс.бел.руб.)	35,9					46,7
	Достаточность нормативного капитала	38,410%					38,346%

Главным источником реализации валютного риска, как и в прошлом отчетном периоде, является девальвация белорусского рубля. Для минимизации потерь от реализации валютного риска, Банк стремится к поддержанию чистой открытой валютной позиции на невысоком уровне. Анализ чувствительности к валютному риску проведен путем осуществления стресс-тестирования с применением сценария ослабления курса белорусского рубля на 30%.

Результаты проведенного анализа чувствительности демонстрируют устойчивость Банка к валютному риску: смоделированный сценарий указывает на не возникновение убытка, отсутствие негативного влияния на собственный капитал, а также отсутствие нарушений нормативов при 30% девальвации национальной валюты 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 состоянию на 01.01.2020 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 риском 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 01.01.2020 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, мониторинга и контролирования товарного риска, определенных локальными нормативными 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 01.01.2020 общая сумма имущества Банка, подверженного товарному риску, составляет 3 153 тыс.бел.руб. Рост за год составил 712 тыс.бел.руб., обусловлен движением товарных позиций в портфеле (в течение 2019 года принята на баланс 1 товарная позиция на сумму 57 тыс.бел.руб., списана с баланса 1 товарная позиция на сумму 15 тыс.бел.руб.), принятием на баланс имущества, приобретенного для передачи в лизинг юридическим лицам, а также включением в товарный портфель инвестиционной недвижимости, полученной в погашение задолженности и прочего имущества, переданного в аренду.

Величина созданного под снижение стоимости позиций товарного портфеля резерва равна 714 тыс.бел.руб. Балансовая величина за вычетом резерва достаточно точно отражает справедливую стоимость данного имущества. На отчетную дату 85,3% товарного портфеля составляет имущество, принятое Банком в отступное, прочее имущество - имущество, приобретенное для передачи в лизинг юридическим лицам и переданное в аренду имущество. Указанные активы включают 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 инструментальный 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 01.01.2020 характеризуется параметрами срочной структуры баланса в части активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки – Таблица 14.

Таблица 14
(в 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	
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020
АКТИВЫ												
Средства в банках, в т.ч. в НБ	26 584	12 948	43	1 052	-	-	-	-	-	1 262	26 627	15 262
Кредиты, предоставленные клиентам	6 251	15 099	23 697	17 433	20 590	13 310	12 840	18 582	45 098	61 604	108 476	126 028
Ценные бумаги	-	1 930	-	993	-	2 980	-	3 956	-	11 980	-	21 839
Выданные банком обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах	991	988	1 959	900	1 944	3 078	6 955	2 808	3 386	6 930	15 234	14 704
Итого активы, чувствительные к изменению процентной ставки	33 826	30 965	25 699	20 378	22 534	19 368	19 795	25 346	48 484	81 776	150 337	177 833
Итого активы, нечувствительные к изменению процентной ставки	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	72 292	59 868
ИТОГО АКТИВЫ	33 826	30 965	25 699	20 378	22 534	19 368	19 795	25 346	48 484	81 776	222 628	237 701

Активы нарастающим итогом	33 826	30 965	59 525	51 343	82 058	70 711	101 854	96 057	150 336	177 833	x	x
ПАССИВЫ												
Средства банков	-	8 363	-	10 306	-	-	-	-	-	-	-	18 669
Средства клиентов	61 387	68 940	10 092	13 923	14 264	19 182	34 825	27 957	9 734	14 164	130 311	144 166
Полученные банком обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	61 397	77 303	10 092	24 229	14 264	19 182	34 825	27 957	9 734	14 164	130 311	162 835
Итого пассивы, нечувствительные к изменению процентной ставки	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	155 018	173 292
ИТОГО ПАССИВЫ	61 397	77 303	10 092	24 229	14 264	19 182	34 825	27 957	9 734	14 164	285 329	336 127
Пассивы нарастающим итогом	61 397	77 303	71 488	101 532	85 752	120 714	120 577	148 671	130 311	162 835	x	x
Превышение чувствительных к изменению процентной ставки активов над пассивами	(27 571)	(46 337)	15 607	(3 853)	8 270	187	(15 030)	(2 611)	38 750	67 612	20 026	14 999
Превышение чувствительных к изменению процентной ставки активов над пассивами, нарастающим итогом	(27 571)	(46 337)	(11 963)	(50 189)	(3 694)	(50 003)	(18 723)	(52 613)	20 025	14 999	x	x
Отношение чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов	0,6	0,4	2,6	0,8	1,6	1,0	0,6	0,9	5,0	5,8	x	x
Коэффициент разрыва (отношение чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов нарастающим итогом до 1 года)	0,6	0,4	0,8	0,5	1,0	0,6	0,8	0,7	1,1	1,1	x	x

Результат анализа чувствительности чистого процентного дохода Банка по состоянию на 01.01.2020 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, %	
	01.01.19	01.01.20	01.01.19	01.01.20	01.01.19	01.01.20	01.01.19	01.01.20	01.01.19	01.01.20	01.01.19	01.01.20
5%	981	2 408	60 132	61 805	981	2 408	1,7	4,1	38,1	33,3	1,7	4,1
10%	1 962	4 815	61 113	64 212	1 962	4 815	3,3	8,1	38,7	34,6	3,3	8,1
15%	2 942	7 223	62 094	66 620	2 942	7 223	5,0	12,2	39,4	35,9	5,0	12,2

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.

22. СОБЛЮДЕНИЕ ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ» В 2019 Г. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В течение 2019 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 01.01.2020 нормативный капитал Банка составил 59 119 тыс.бел.руб. (на 01.01.2019г. – 61 132 тыс.бел.руб.)

23. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств ЗАО «Банк «Решение» за 2019 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 2007г. №296 (в соответствии с требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.11.2017 № 470).

Состав денежных средств и их эквивалентов приведен ниже:

(в тыс. бел. руб.)

Денежные средства и их эквиваленты	2019 год	2018 год
Денежные средства в кассе	5 673	1 983
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	-	164
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	2 075	1 779
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	-	-
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	7 748	3 926
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	13 676	11 863
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	-	-
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	13 676	11 863
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	9 500	9 510
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	3 160	1 148
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	12 660	10 658
Всего денежных средств и их эквивалентов	34 084	26 447

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 2018 год, но проведенные по балансу в 2019 году (расходы в сумме 123 тыс.бел.руб., доходы – на сумму 1 тыс.бел.руб.). Доходы и расходы откорректированы на:

- доходы: на начисленные в отчетном периоде, но не поступившие процентные доходы в сумме 363 тыс.бел.руб.; на поступившие в отчетном периоде, но начисленные в прошлых периодах комиссионные доходы в сумме 2 тыс.бел.руб.; на поступившие в отчетном периоде, но начисленные в прошлых периодах прочие доходы в сумме 72 тыс.бел.руб. Сумма поступлений в 2019г. по списанной за счет созданного резерва безнадежной задолженности составила 463 тыс.бел.руб..

- расходы: на начисленные, но не выплаченные в отчетном периоде процентные расходы в сумме 174 тыс.бел.руб.; на начисленные и не выплаченные в отчетном периоде прочие расходы в сумме 11 тыс.бел.руб. Прочие расходы также уменьшены на сумму разницы между выплатами за счет созданного в 2018 году резерва на выплату отпускных по заработной плате и расходами по созданию резерва в 2019 году – в сумме 243 тыс.бел.руб. (НСФО 19). Чистый доход по операциям с иностранной валютой увеличен на сумму переоценки счетов валютной позиции (сч.6901) на сумму 27 тыс.бел.руб.

Чистое снижение денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам, уменьшено на сумму задолженности, списанной за счет созданного резерва по сомнительным активам (1266 тыс.бел.руб.).

Чистое снижение денежных средств в прочих операционных активах уменьшено на сумму дебиторской задолженности, списанной за счет созданного резерва в сумме 444 тыс.бел.руб.

Операции замены активов и обязательств неденежными статьями в 2019г. в сравнении с данными за 2018г. приведены в следующей таблице:

		в тыс..бел.руб.	
Символ	Содержание операции	2019 г.	2018 г.
70100	Погашение процентов по кредиту за счет отступного (сч.8033, 8083)		(61)
70108	Погашение основного долга по кредиту, ранее списанного за счет созданного резерва за счет отступного (сч. 8420)	68	
		-	
		-	
	Всего операций замены активов и обязательств банка	68	61

Полученное в отчетном периоде в качестве отступного имущество было реализовано в течении отчетного периода.

За 2019г. по сравнению с 2018г. произошло в целом увеличение операционных активов, в основном за счет значительного увеличения кредитов клиентам и прироста денежных средств, размещенных банком в ценных бумагах. При этом произошло значительное уменьшение денежных средств, размещенных в других банках. В 2019 году произошел существенный рост суммы операционных обязательств Банка по сравнению с 2018 годом. Обусловлено это значительным ростом средств других банков, а также

увеличением средств клиентов. Увеличились прочие операционные обязательства банка. При этом произошло снижение денежных средств от продажи ценных бумаг (облигаций) банка.

По сравнению с 2018 годом сумма инвестиций, направленных на приобретение основных средств и нематериальных активов, немного снизилась. В преобладающей сумме - это вложения в нематериальные активы (программное обеспечение). Продажа основных средств в 2019 году произведена на сумму 881 тыс. бел. руб. Это немного больше, чем в 2018г. Денежные вложения в уставный фонд от учредителей в 2019 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 01.01.2020г. 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 01.01.2019	Выдано	Остаток на 01.01.2020	% доходы/ком.доходы	Сумма резерва на 01.01.2020
<i>Юридические лица</i>					
Контролирующая сторона	2 513	1 378	2 618	15	118
Юридические лица, под общим контролем	0	0	0	0	0
Итого по юридическим лицам	2 513	1 378	2 618	15	118
<i>Физические лица</i>					
Контролирующая сторона	0	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал банка	1	12	0	0	0
Значительное влияние	4	2	2	0	1
Родственники	0	12	11	0	0
Итого по физическим лицам	4	26	14	1	1
Всего кредиты	2 517	1 404	2 631	16	119
Депозиты					
Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.2019	Привлечено	Остаток на 01.01.2020	% расходы/ком. расходы	Комиссионные доходы
<i>Юридические лица</i>					
Контролирующая сторона	17 920	76 453	17 396	238	8

Юридические лица, под общим контролем	0	0	0	0	0
Итого по юридическим лицам	17 920	76 453	17 396	238	8
<i>Физические лица</i>					
Контролирующая сторона	672	1 503	441	10	2
Ключевой управленческий персонал банка	199	1 172	193	4	1
Значительное влияние	79	1 126	119	2	1
Родственники	214	513	274	1	1
Итого по физическим лицам	1 164	4 314	1 028	17	4
Итого депозиты	19 083	80 767	18 424	255	12

По состоянию на 01.01.2019 СООО «Интерспортпроект» имело обязательства перед Банком по погашению задолженности по договору лизинга в сумме 15 833,33 дол.США (34 тыс.бел.руб.) с установленной процентной ставкой в размере 7 процентов годовых со сроком полного погашения 31.12.2019. В соответствии с договором задолженность была полностью погашена 30.12.2019г. Других обязательств перед Банком у СООО «Интерспортпроект» нет.

АЛМ ИНВЕСТМЕНТС ФЗЕ (ОАЭ) по состоянию на 01.01.2020г. имеет задолженность перед Банком по погашению предоставленного финансирования на приобретение прав требования к коммерческим организациям (ООО «Тамбаз»-клиент Банка) в сумме 918 155,25 дол.США (1 931 тыс.бел.руб.) со сроком полного погашения 28.12.2023г. 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. В течение отчетного года в соответствии с графиком погашения было погашено 229 520 дол.США. По указанной задолженности остаток созданного резерва на 01.01.2020г. составляет 97 тыс.бел.руб.

По состоянию на 01.01.2020 сумма привлеченных депозитов от СООО «Интерспортпроект» составила 116 тыс.бел. руб. и 1 221 тыс.дол.США, сумма депозита СООО «Сатурн-инфо» составила 30 тыс.бел.руб. Условия привлечения депозита не отличаются от других аналогичных депозитных договоров.

Доходы ключевого управленческого персонала ЗАО «Банк «Решение» за 2019 год, выплаченные Банком, составили 1 349 тыс.бел.руб. (в том числе зарплата – 1 345 тыс.бел.руб., проценты по депозитам 4 тыс.бел.руб.), вознаграждение членам Наблюдательного совета – 169 тыс.бел.руб.).

Состав контролирующей стороны: юридические лица - СООО «Интерспортпроект», СООО «Сатурн-инфо», Alm Investment FZE; физические лица - Шевцов В.А., Саксон В.М., Рачкевич В.С., Киреев А.Е., Фалевич А.И., Пыжик Н.М., Бондарик В.Н., Худалеев С.Р., Липский Д.В., Суслов И.В., Mohamed Ahmad Salem Alsaraim Alsuwaidi.

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 2019 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 27.12.2016г. 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 2020 года были направлены сообщения всем клиентам- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также банкам-корреспондентам. Сообщения направлялись с использованием систем дистанционного обслуживания, почтовыми отправлениями и др. Информационное письмо было размещено на информационных стендах банка. Клиентам, по счетам которых длительное время не было операций по счетам, направлены заказные письма с просьбой о подтверждении остатков.

По состоянию на 01.01.2020г. подтверждению подлежали остатки на 247 счетах банков, фактически подтверждены остатки на 227 счетах (91,9%). По счетам клиентов (кроме банков) получены подтверждения остатков по 5992 счетам из 6782 счетов (88,4%), подлежащих подтверждению. Не получены подтверждения остатков по 790 счетам (11,6 %), 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 не востребованием, либо за выездом

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 балансовым счетам №№ 5600. 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 01.01.2020г. 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 01.01.2020 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 изменения (корректировки) в формы годового отчета (см. Приложения 1 и 2 к Примечаниям к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) в том числе:

- доходы за 2019 год, проведенные в 2020 году по факту поступления документов и признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год;
- расходы за 2019 год, проведенные в 2020 году по факту поступления документов и признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Также в соответствии с НСФО 10 в период подготовки годового отчета были произведены исправительные проводки в бухгалтерском учете и создание резерва в размере 100% от задолженности физического лица перед банком в результате образования дебетового остатка по текущему счету в размере 292 113 белорусских рублей, к которому выпущена платежная карточка. Сделаны соответствующие корректировки в годовом отчете (ф.1 и ф.2).

С 1 января по 31 декабря 2019 года курс белорусского рубля снизился к доллару США на 8,8% (с 2,1598 до 2,1085 бел. рублей за доллар США). При этом в течение 2019г. были более значительные колебания курса. На дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску курс доллара составил 2,2396 бел. руб. (на 09 марта 2020 г.).

На дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь составила 8,75% (ставка рефинансирования установлена с 19.02.2020.). В течение 2019г. ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь снижалась 2 раза (на 01.01.2019г. она составляла 10,0 %, с 14.08.2019 – 9,5%, с 20.11.2019 – 9,0%).

Председатель Правления
ЗАО «Банк «Решение»



С.Д.Будников

Главный бухгалтер

В.С.Боричевская

Дата подписания « 09 » марта 2020г.

Информация

о суммах расхождений данных ежедневного баланса (ф.611) на 01.01.2020г.
и бухгалтерского баланса (форма 1) ЗАО "Банк "Решение" на 01.01.2020г.

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
1570	0	1	1	Признание процентных доходов по коррсчетам в других банках за 2019г.
1770	1	4	3	Признание процентных расходов по коррсчетам в других банках за 2019г.
2174	0	(1)	(1)	Признание процентных доходов по финансовой аренде (лизингу) коммерческим организациям за 2019г.
3802	771	1063	292	Восстановление технического овердрафта физического лица ранее признанного в составе дебиторской задолженности 2019г.
3928	0	292	292	Создание 100% резерва по техническому овердрафту физического лица 2019г.
6501	31	177	146	Пересчет налога на прибыль за 2019 год
6570	388	96	(292)	Исправление ошибочной записи по техническому овердрафту физического лица ранее признанного в составе дебиторской задолженности 2019г.
6590	178	32	(146)	Исправление ошибочной записи созданного резерва 50% по техническому овердрафту физического лица ранее признанного в составе дебиторской задолженности 2019г.
6601	74	7	(67)	Пересчет налогов за 2019 год
6603	781	782	1	Пересчет НДС за 2019 год
6709	0	(1)	(1)	Признание комиссионных доходов по прочим операциям за 2019г.
6800	0	7	7	Признание комиссионных расходов зв открытие и ведение счетов банковских счетов за 2019г.
6803	0	235	235	Признание комиссионных расходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами за 2019г.
6813	0	1	1	Признание комиссионных расходов по операциям с ценными бумагами за 2019г. (обслуживание счета "Депо")

6817	0	7	7	Признание банковских расходов по доставке документов, перевозке и инкассации за 2019г.
6819	0	1	1	Признание прочих банковских расходов за 2019г.
6821	3	12	9	Признание операционных расходов на воду, отопление, электроэнергию и эксплуатационных за 2019г.
6822	0	6	6	Признание операционных расходов на ремонт и техобслуживание ОС и запасов за 2019г.
6828	0	73	73	Признание операционных расходов по консультационным, информационным, маркетинговым, услугам связи, АСМБР и сопровождения ПО за 2019г.

Главный бухгалтер



В.С.Боричевская

"09" марта 2020г.

Информация

о суммах расхождений данных ежедневного баланса (ф.0611) на 01.01.2020

в части счетов доходов и расходов до их

закрытия на балансый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о

прибылях и убытках (форма 2) ЗАО "Банк "Решение" на 01.01.2020г.

(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	3	4	1	Корректировка процентных доходов по корреспондентским счетам в других банках за 2019г.
8034	334	333	(1)	Корректировка процентных доходов по финансовой аренде (лизингу) коммерческим организациям за 2019г.
8191	4244	4243	(1)	Корректировка комиссионных доходов за расчетное и кассовое обслуживание без открытия счета за 2019г.
9010	33	36	3	Корректировка процентных расходов по корреспондентским счетам в других банках за 2019г.
9101	118	125	7	Корректировка комиссионных расходов за открытие и ведение банковских счетов за 2019г.
9131	2412	2647	235	Корректировка комиссионных расходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами за 2019г.
9140	17	18	1	Корректировка комиссионных расходов по операциям с ценными бумагами за 2019г.
9270	21	23	2	Корректировка банковских расходов по доставке документов за 2019г.
9271	46	51	5	Корректировка банковских расходов по перевозке ценностей за 2019г.
9299	56	57	1	Корректировка прочих банковских расходов за 2019г.
9314	237	243	6	Корректировка операционных расходов на воду, отопление и теплоэнергию за 2019г.
9319	80	83	3	Корректировка прочих операционных расходов (эксплуатационные) за 2019г.
9321	68	70	2	Корректировка операционных расходов на ремонт и техобслуживание ОС и запасов за 2019г.
9324	54	57	3	Корректировка расходов на содержание транспорта (ГСМ) за 2019 год

9329	51	52	1	Корректировка прочих расходов (заправка картриджей) за 2019 год
9337	298	299	1	Корректировка НДС за 2019 год
9371	101	107	6	Корректировка расходов по информационным услугам за 2019г.
9374	1133	1176	43	Корректировка расходов по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов и международных платежных систем за 2019г.
9394	127	130	3	Корректировка расходов по услугам связи за 2019г.
9395	245	247	2	Корректировка расходов на рекламу за 2019г.
9397	619	638	19	Корректировка расходов по сопровождению ПО за 2019г.
9420	5675	5967	292	Корректировка расходов по отчислениям в резервы на покрытие возможных убытков (технический овердрафт физ.лица) за 2019 год
9480	1394	1248	(146)	Корректировка расходов по отчислениям в резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности за 2019 год
9600	213	0	(213)	Корректировка налога на прибыль за 2019г.

Главный бухгалтер

В.С.Боричевская

"09" марта 2020г.

РАСЧЕТ
достаточности капитала и величины левереджа
г.Минск, ЗАО "Банк "Решение"
по состоянию на 01/01/2020

тыс.бел.руб.

N п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 x графа 5)
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВ				
1	Кредитный риск				
1.1	I группа риска				
1.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 2.11-1)	0001	7 747.5		
1.2	средства в Национальном банке	0002	13 676.0		
1.3	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	1 624.0		
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	1 352.2		
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	2 986.2		
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	27 385.9		
1.11	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	7154	38.5		
1.12	итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 - 1.11) графы 4)	7155	27 347.4	0	0.0
1-1	II группа риска				
1-1.1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	8 288.2		
1-1.2	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9701	0.0		
1-1.3	всего активов по II группе риска (графа 4 = (строки 1-1.1 + 1-1.2) графы 4)	9702	8 288.2		
1-1.4	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	8730	0.0		
1-1.5	итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1-1.3 - 1-1.4) графы 4)	8731	8 288.2	10	828.8
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	6011	0.0		

	группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А", другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг				
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 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	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	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"	9706	0.0		
2-1.2	платежные инструменты банков группы "В"	9707	0.0		
2-1.3	средства в международных банках развития группы "В", банках группы "В"	9708	222.2		
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	222.2		
2-1.8	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	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	222.2	30	66.7
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 имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	6019	11.0		
3.2	созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6020	0.1		
3.3	итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1 - 3.2) графы 4)	6021	10.9	35	3.8
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	6 930.2		
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", в банках группы "С", в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6024	13 582.5		
4.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В"	6025	0.0		
4.4-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в белорусских рублях	9715	13 553.1		
4.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6026	0.0		
4.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных	6027	0.0		

	органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12, 2.12-1)				
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", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору 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	34 065.8		
4.10	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6031	450.6		
4.11	итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 - 4.10) графы 4)	6032	33 615.2	50	16 807.6
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	37 488.9		
5.1-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в иностранной валюте	9718	9 014.5		
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	46 503.4		
5.2	созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6034	620.8		
5.3	итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1-9 - 5.2) графы 4)	6035	45 882.6	75	34 412.0
6	VIII группа риска				
6.1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", 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	3 691.8		
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	312.0		
6.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "С", 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	58 644.9		
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 "С", 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 "С", 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	52.2		
6.6-2	активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 5.1-1)	8441	4.1		
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	4 988.7		

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	17 341.7		
6.13	прочие активы, не вошедшие в I-VII, IX-XII группы	6048	7 382.6		
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	4 723.6		
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	97 591.3		
6.17	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов и другие резервы на возможные потери	6051	2 735.1		
6.18	итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 - 6.17) графы 4)	6052	94 856.2	100	94 856.2
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	8640	2 414.0		
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	2 414.0		
7.9	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	6060	12.1		
7.10	итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8 - 7.9) графы 4)	6061	2 401.9	150	3 602.9
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	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	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	22.5		
7-2.2	кредитная задолженность юридических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам	9734	887.6		
7-2.3	всего активов по XI группе риска (графа 4 = (строки 7-2.1 + 7-2.2) графы 4)	9735	910.1		
7-2.4	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	9736	8.9		
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	901.2	500	4 506.0
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	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	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			155 182.0
	Рыночные риски				
9	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1 + 9.2 + 9.3 + 9.4) графы 4)	6063	439.2		
9.1	процентный риск	6064	0.0		
9.2	фондовый риск	6065	0.0		
9.3	валютный риск	6066	0.0		
9.4	товарный риск	6067	439.2		
9.5	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 9 графы 4 x 10))	6068			4 392.0
9.6	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 x 22,2)	8644			9 750.2
9.7	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 x 16,7)	8645			7 334.6
	Операционный риск				
10	Величина операционного риска	6071	1 969.9		
10.1	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 10 графы 4 x 10))	6072			19 699.0
10.2	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 22,2)	8646			43 731.8
10.3	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 16,7)	8647			32 897.3
11	Итого активов для расчета				
11.1	достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8 + 9.5 + 10.1) графы 6)	6074			179 273.0
11.2	достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.6 + 10.2 графы 6)	8648			208 664.0
11.3	достаточности капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.7 + 10.3 графы 6)	8649			195 413.9
12	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	6640			6 725.4
	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	1 465.6		
13.1.4	прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	245.3		
13.1.5	убытки прошлых лет	2334	0.0		
13.1.6	относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы	7308	3 746.7		
13.1.7	нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	0031	2 073.7		
13.1.8	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8380	107.1		
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	31 771.3		
13.2	дополнительный капитал I уровня				
13.2.1	зарегистрированный уставный фонд (привилегированные акции)	7425	0.0		
13.2.2	эмиссионный доход по привилегированным акциям	7426	0.0		
13.2.3	собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог	7427	0.0		
13.2.4	выкупленные собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7428	0.0		
13.2.5	взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	8381	0.0		
13.2.6	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	8382	0.0		
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) x строка 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0])	7429	0.0		

13.2.10	итого дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 13.2.1 + 13.2.2 - 13.2.3 - 13.2.4 - 13.2.5 - 13.2.6 - 13.2.7 - 13.2.8 - 13.2.9 графы 4)	7430	0.0
13.3	итого капитал I уровня (графа 4 = [строки 13.1.16 + 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 >= 0] или [строка 13.1.16 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])	7431	31 771.3
14	Капитал II уровня		
14.1	привлеченный субординированный кредит (заем)	2341	14 313.9
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	14 313.9
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	362.6
14.6	фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством	0084	12 978.5
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 4)	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	235.2
14.14	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8385	71.5
14.15	недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков	7446	0.0
14.15.1	в том числе		
14.15.2	по активам, подверженным кредитному риску	0032	0.0
14.16	по условным обязательствам	6694	0.0
14.17	предоставленный субординированный кредит (заем)	2345	0.0
14.18	выданные займы	6130	0.0
14.19	имущество, переданное банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление	6695	0.0
14.20	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	27 348.3
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	59 119.6
16	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) x 100), процентов	2347	31.785
17	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.16 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) x 100), процентов	7464	14.751
18	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) x 100), процентов	7465	15.718
19	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц (графа 4 = строки 15 - 14.19 графы 4)	6115	59 119.6
19-1	Достаточность капитала, рассчитываемого в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала		
19-2	Доступный капитал	8743	59 119.6
19-3	Экономический капитал	8744	31 770.7
20	Превышение доступного капитала над экономическим капиталом (графа 4 = строки 19.1 - 19.2 графы 4) (строки 19.1 - 19.3 в редакции постановления Правления от 22.01.2018 № 25).	8745	27 348.9
20	Леввередж		
20.1	Сумма требований и обязательств под риском		
20.1	требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	217 677.0
20.2	кредитный эквивалент условных обязательств	7473	17 468.5
20.3	обязательства по сделкам	8389	22.1
20.3.1	в том числе		
20.3.1	превышение обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	8390	0.0
20.3.2	кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	22.1
20.4	итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1 + 20.2 + 20.3 графы 4)	7475	235 167.6
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	5 927.5
22	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины леввереджа (графа 4 = строки 20.4 - 21 графы 4)	7477	229 240.1
23	Величина леввереджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) x 100), процентов	7478	13.9

Председатель Правления

Будников С.Д.

Исполнитель
тел. 3696333

Н.А.Ярошевич

о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе
г. Минск, ЗАО "Банк "Решение"

на 01/01/2020

корректировка

№ п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код, сноска	Сумма задолженности по группам риска						Сумма просроченной задолженности по дням просрочки						Расчетный резерв по группам риска						Фактически созданный резерв по группам риска						Отклонение (+, -) по группам риска												
			всего	I	II	III	IV	V	VI	всего	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	всего	I	II	III	IV	V	VI	всего	I	II	III	IV	V	VI	всего	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, и условные обязательства (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3), в том числе:	1000	154 375,50	100 405,60	50 754,60	757,9	1 632,90	334,3	307,2	762,3	12,8	60,5	24,1	48,6	2,5	306,6	307,2	3 640,10	431,2	2 056,50	151,5	489,9	167,2	307,2	3 640,10	431,2	2 056,50	151,5	489,9	167,2	307,2	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), в том числе:	1100	23 438,40	23 437,70	0	0,7	0	0	0	0				0	0	0	48,1	48,1	48	0	0,1	0	0	0	48,1	48	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1	корреспондентские счета - всего, в том числе:	1110	12 659,80	12 659,10	0	0,7	0	0	0	0				0	0	0		0,1	0	0,1	0	0	0	0	0,1	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1.1	в банках-резидентах	1111	9 500,20	9 500,20	0	0	0	0	0	0				0	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	3 159,60	3 158,90	0	0,7	0	0	0	0				0	0	0		0,1	0	0,1	0	0	0	0	0,1	0	0	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	межбанковские кредиты и депозиты (строка 1.1.2.1 + строка 1.1.2.2), в том числе:	1120	288,6	288,6	0	0	0	0	0	0				0	0	0		1,4	1,4	0	0	0	0	0	1,4	1,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.1	банкам-резидентам	1121	288,6	288,6	0	0	0	0	0	0				0	0	0		1,4	1,4	0	0	0	0	0	1,4	1,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	банкам-нерезидентам	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	
1.1.3	ценные бумаги, подверженные кредитному риску (строка 1.1.3.1 + строка 1.1.3.2), в том числе:	1130	6 930,20	6 930,20	0	0	0	0	0	0				0	0	0		35	35	0	0	0	0	0	35	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.1	банкам-резидентам	1131	6 930,20	6 930,20	0	0	0	0	0	0				0	0	0		35	35	0	0	0	0	0	35	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.2	банкам-нерезидентам	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	
1.1.4	иные активы	1140	3 559,80	3 559,80	0	0	0	0	0	0				0	0	0		11,6	11,6	0	0	0	0	0	11,6	11,6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	87 863,10	34 882,30	50 557,20	680	1 539,20	188,4	15	261,4	12,8	41,7		2,5	188,4	15	2 926,80	172,7	2 046,60	136	461,8	94,7	15	2 926,80	172,7	2 046,60	136	461,8	94,7	15	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфель однородных кредитов) - всего, в том числе:	1210	79 728,60	31 959,20	45 451,50	636,2	1 536,70	130,8	14,2	192,5	12,3	35,2		0	130,8	14,2	2 669,90	159,8	1 842,30	127,2	461	65,4	14,2	2 674,30	164,2	1 842,30	127,2	461	65,4	14,2	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.1.1	микрокредиты	1211	8 862,50	6 495,80	2 176,90	44,8	0	130,8	14,2	182,1	1,9	35,2		0	130,8	14,2	213,1	32,5	92	9	0	65,4	14,2	213,1	32,5	92	9	0	65,4	14,2	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.1.2	факторинг	1220	8 739	8 739	0	0	0	0	0	0				0	0	0		4,4	4,4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.3	лизинг	1230	3 047,50	1 586,30	1 413,90	37,3	0	0	0	0,5	0,5	0		0	0	0		72,1	8	56,6	7,5	0	0	0	72,1	8	56,6	7,5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.4	ценные бумаги, подверженные кредитному риску	1240	3 691,80	0	3 691,80	0	0	0	0	0				0	0	0		147,7	0	147,7	0	0	0	0	147,7	0	147,7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.5	задолженность, возникшая в результате предоставления коммерческого займа	1250	16,4			6,5	2,5	6,6	0,8	16,4				2,5	6,6	0,8	6,2				1,3	0,8	9,3	0,8	6,2							0	0	0	0	0	0		

10

N п/п	Активы, подлежащие кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	Сумма задолженности по группам риска						Сумма просроченной задолженности по дням просрочки						Расчетный резерв по группам риска						Фактически созданный резерв по группам риска						Отпущение [*, -]													
			I	II	III	IV	V	VI	всего	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 выше	всего	I	II	III	IV	V	VI	всего	I	II	III	IV	V	VI	всего	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	2 801,90	2 727,20	0	74,7	0	0	0	0	11	12	13	14	15	16	17	18	28,5	13,6	0	14,9	0	0	0	28,5	13,6	0	14,9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	юридическим лицам (кроме банков)	2210	2 801,90	2 727,20	0	74,7	0	0	0	0								28,5	13,6	0	14,9	0	0	0	0	28,5	13,6	0	14,9	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		
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		
	Сравнено из строки 1:																																							
3	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате кредитования 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	
4	Задолженность юридических лиц, образованная органами государственной власти 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	
5	Задолженность юридических лиц, образованная органами государственной власти Республики Беларусь	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	
6	Задолженность, в отношении которой отсутствуют поступления в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте	3400	48 178,60	0	48 133,90	44,7	0	0	0	35	0	35	0	0	0	0	0	1 786,60	0	1 777,70	8,9	0	0	0	0	1 786,60	0	1 777,70	8,9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением	3500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	12,3	0	0	12,3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,7	0	0	3,7	0	0	0	3,7	0	0	0	3,7	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	
8.2	юридическим лицам (кроме банков)	3620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8.3	финансовым лицам	3630	12,3	0	0	12,3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,7	0	0	3,7	0	0	0	3,7	0	0	0	3,7	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	361,7	0	0	12,3	334,3	15,1	321,8	0	0,1	0	0	0	0	306,6	15,1	186	0	0	0	3,7	167,2	15,1	186	0	0	0	3,7	167,2	15,1	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	
9.2	юридическим лицам (кроме банков)	3720	204,4	0	0	0	189,4	15	204,4	0	0	0	0	0	0	189,4	15	109,7	0	0	0	94,7	15	109,7	0	0	0	0	0	94,7	15	0	0	0	0	0	0	0	0	
9.3	финансовым лицам	3730	157,3	0	0	12,3	344,9	0,1	117,4	0	0,1	0	0	0	0	117,2	0,1	76,3	0	0	0	3,7	72,5	0,1	76,3	0	0	0	3,7	72,5	0,1	0	0	0	0	0	0	0	0	

Будников С. Д.

Н.А.Ярошевич

Председатель Правления

Исполнитель

тел. 3596333

РАСЧЕТ
величины покрытия ликвидности
и чистого стабильного фондирования (по всем валютам)
г.Минск, ЗАО "Банк "Решение"
по состоянию на 01/01/2020

тыс.бел.руб.

№ 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								
1	Активы 1-го уровня								
2	Наличные денежные средства	8805	7 747.6	100.0	7 747.6	8910	7 747.5	0.0	0.0
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	8806	0.0	100.0	0.0	8911	0.0	85.0	0.0
3.1	Средства в Национальном банке:	8807	13 676.0		13 676.0	9416	13 676.0		0.0
	средства на корреспондентском счете,	8808	13 676.0	100.0	13 676.0	8913	13 676.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8914	13 676.0	0.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8915	0.0	50.0	0.0
	1 год и более					8916	0.0	100.0	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	0.0	9417	0.0	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	0.0	8921	0.0	0.0	0.0
4	Ценные бумаги правительства, 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	0.0	8922	0.0	5.0	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	0.0	8923	0.0	5.0	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	2 986.2	100.0	2 986.2	8924	2 986.2	5.0	149.3
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	0.0	9418	0.0	5.0	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	0.0				
7	Активы 2-го уровня Активы уровня 2А 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	4 337.6	85.0	3 687.0	8925	4 337.6	15.0	650.6
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	0.0	9419	0.0	15.0	0.0
8	Ценные бумаги правительства, 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	0.0	8926	0.0	15.0	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	0.0	8927	0.0	15.0	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	0.0	8928	0.0	15.0	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	0.0	8929	0.0	15.0	0.0

12	2.21 раздела "Требования") Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже Aa3 (AA-) (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12^1	8819	0.0	85.0	0.0	8930	0.0	15.0	0.0
12^1	раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.22 раздела "Требования") Приобретенные по сделкам РЕПО ценные бумаги в части ценных бумаг, перечисленных в строках 7 – 12	9338	0.0	85.0	0.0				
13	раздела "Высоколиквидные активы" Активы уровня 2Б Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от A1 до Aa3 (от A+ до BBB-) (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 13^1	8820	0.0	50.0	0.0	8931	0.0	50.0	0.0
13^1	раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.23 раздела "Требования") Приобретенные по сделкам РЕПО долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от A1 до Aa3 (от A+ до BBB-) ТРЕБОВАНИЯ	9339	0.0	50.0	0.0				
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	0.0				
1.2	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2А	9342	0.0	15.0	0.0				
1.3	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2Б	9343	0.0	50.0	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	0.0				
1^1	Средства, переданные по сделкам РЕПО:	9345	0.0		0.0				
1^1.1	средства, обеспеченные высоколиквидными активами	9346	0.0	0.0	0.0				
1^1.2	иные средства, переданные по сделкам РЕПО	9347	0.0	100.0	0.0				
2	Размещенные средства:	9348	40 009.2		32 659.9	9420	187 589.9		128 474.3
2.1	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке (кроме средств, отнесенных к строке 3.3	8827	1 624.0	100.0	1 624.0	8933	1 624.0	0.0	0.0
2.2	раздела "Высоколиквидные активы") средства в Национальном банке (кроме средств, отнесенных к строкам 3.1 – 3.3	8828	0.0	100.0	0.0	9421	0.0		0.0
	раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.1 раздела "Требования"), в том числе:								
	менее 6 месяцев					9422	0.0	0.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9423	0.0	50.0	0.0
	1 год и более					9424	0.0	100.0	0.0
2.3	средства в центральных (национальных) банках иностранных государств, в том числе:	8829	0.0	100.0	0.0	8938	0.0		0.0
	менее 6 месяцев					8939	0.0	0.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8940	0.0	50.0	0.0
	1 год и более					8941	0.0	100.0	0.0
2.4	средства в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития", в том числе:	9349	14 039.5	100.0	14 039.5	9425	16 340.2		3 256.9
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					9426	0.0	10.0	0.0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					9427	14 037.8	15.0	2 105.7
	от 6 месяцев до 1 года					9428	2 302.4	50.0	1 151.2
	1 год и более					9429	0.0	100.0	0.0
2.5	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к небанковским финансовым организациям, в том числе:	8831	395.9	100.0	395.9	8947	13 269.6		10 049.3
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					8948	0.0	10.0	0.0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					8949	2 309.2	15.0	346.4
	от 6 месяцев до 1 года					8950	2 515.1	50.0	1 257.6
	1 год и более					8951	8 445.3	100.0	8 445.3
2.6	средства в международных финансовых организациях и банках развития, в том числе:	8832	0.0	50.0	0.0	8952	0.0		0.0
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					8953	0.0	10.0	0.0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					8954	0.0	15.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8955	0.0	50.0	0.0
	1 год и более					8956	0.0	100.0	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 в том числе:	8833	0.0	50.0	0.0	9430	0.0		0.0
	менее 1 года					9431	0.0	50.0	0.0
	1 год и более					9432	0.0	85.0	0.0
2.7^1	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к местным органам управления и	9350	0.0	50.0	0.0	9433	0.0		0.0

2.8	самоуправления иностранных государств, в том числе: менее 1 года	9351	1.1	50.0	0.6	9434	0.0	50.0	0.0
	1 год и более					9435	0.0	85.0	0.0
	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, в том числе:					9436	62.9		38.5
	менее 1 года								
2.9	1 год и более	9352	1 719.6	50.0	859.8	9437	16.0	50.0	8.0
	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к физическим лицам (кроме кредитной задолженности, отнесенной к строке 2.8 раздела "Требования"), в том числе:					9438	46.9	65.0	30.5
	менее 1 года					9439	42 190.6		29 138.9
	1 год и более								
2.10	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к индивидуальным предпринимателям, в том числе:	8835	521.1	50.0	260.6	9440	19 209.0	50.0	9 604.5
	менее 1 года					9441	22 981.6	85.0	19 534.4
	1 год и более					8963	1 098.6		660.5
	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к юридическим лицам, в том числе:								
2.11	менее 1 года	8836	12 457.1	50.0	6 228.6	8964	781.1	50.0	390.6
	1 год и более					8965	317.5	85.0	269.9
	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к юридическим лицам, в том числе:					8966	66 530.0		43 152.9
	менее 1 года								
2.12	1 год и более	9353	0.0	100.0	0.0	8967	38 278.9	50.0	19 139.5
	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")					8968	28 251.1	85.0	24 013.4
	иные ценные бумаги (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 4 – 13^1 раздела "Высоколиквидные активы" и к строкам 2.12, 2.14 – 2.24^2 раздела "Требования"), в том числе:					9442	0.0	50.0	0.0
	менее 1 года								
2.13	1 год и более	9354	6 873.0	100.0	6 873.0	9443	10 382.1		6 423.4
	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе:								
	менее 6 месяцев					9444	6 861.2	50.0	3 430.6
	от 6 месяцев до 1 года					9445	3 520.9	85.0	2 992.8
2.14	1 год и более	8839	0.0	0.0	0.0	8973	0.0		0.0
	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе:								
	менее 6 месяцев					8974	0.0	5.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8975	0.0	50.0	0.0
2.15	1 год и более	8840	0.0	0.0	0.0	8976	0.0	100.0	0.0
	ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе:					8977	0.0		0.0
	менее 6 месяцев								
	от 6 месяцев до 1 года					8978	0.0	5.0	0.0
2.16	1 год и более	9355	0.0	100.0	0.0	8979	0.0	50.0	0.0
	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, именные приватизационные чеки "Имущество", в том числе:					8980	0.0	100.0	0.0
	менее 6 месяцев					9446	0.0		0.0
	от 6 месяцев до 1 года								
2.16^1	1 год и более	9356	0.0	0.0	0.0	9447	0.0	5.0	0.0
	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе:					9448	0.0	50.0	0.0
	менее 6 месяцев					9449	0.0	100.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9450	0.0		0.0
2.16^2	1 год и более	9357	0.0	100.0	0.0	9451	0.0	5.0	0.0
	ценные бумаги Правительства, Национальным банком, номинированные в белорусских рублях, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, в том числе:					9452	0.0	50.0	0.0
	менее 6 месяцев					9453	0.0	100.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9454	0.0		0.0
	1 год и более					9455	0.0	5.0	0.0
						9456	0.0	50.0	0.0
						9457	0.0	100.0	0.0

2.16 [^] 3	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в белорусских рублях, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более	9358	0.0	0.0	0.0	9458	0.0		0.0
						9459	0.0	5.0	0.0
						9460	0.0	50.0	0.0
						9461	0.0	100.0	0.0
2.17	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более	9359	0.0	100.0	0.0	9462	0.0		0.0
						9463	0.0	15.0	0.0
						9464	0.0	50.0	0.0
						9465	0.0	100.0	0.0
2.17 [^] 1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более	9360	0.0	0.0	0.0	9466	3 950.6		3 950.6
						9467	0.0	15.0	0.0
						9468	0.0	50.0	0.0
						9469	3 950.6	100.0	3 950.6
2.17 [^] 2	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в иностранной валюте, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более	9361	0.0	100.0	0.0	9470	0.0		0.0
						9471	0.0	15.0	0.0
						9472	0.0	50.0	0.0
						9473	0.0	100.0	0.0
2.17 [^] 3	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в иностранной валюте, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более	9362	0.0	0.0	0.0	9474	0.0		0.0
						9475	0.0	15.0	0.0
						9476	0.0	50.0	0.0
						9477	0.0	100.0	0.0
2.18	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более	8843	0.0	0.0	0.0	8989	0.0		0.0
						8990	0.0	15.0	0.0
						8991	0.0	50.0	0.0
						8992	0.0	100.0	0.0
2.19	ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более	8844	0.0	0.0	0.0	8993	0.0		0.0
						8994	0.0	15.0	0.0
						8995	0.0	50.0	0.0
						8996	0.0	100.0	0.0
2.20	ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более	8845	0.0	0.0	0.0	8997	0.0		0.0
						8998	0.0	15.0	0.0
						8999	0.0	50.0	0.0
						9000	0.0	100.0	0.0
2.21	ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более	8846	0.0	0.0	0.0	9001	0.0		0.0
						9002	0.0	15.0	0.0
						9003	0.0	50.0	0.0
						9004	0.0	100.0	0.0
2.22	долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже Aa3 (Aa-), переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, в том числе: менее 6 месяцев от 6 месяцев до 1 года 1 год и более	8847	0.0	0.0	0.0	9005	0.0		0.0
						9006	0.0	15.0	0.0
						9007	0.0	50.0	0.0
						9008	0.0	100.0	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, в том числе: менее 1 года 1 год и более	8848	0.0	0.0	0.0	9009	0.0		0.0
						9010	0.0	50.0	0.0
						9011	0.0	100.0	0.0
2.24	иные ценные бумаги без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, в том числе: менее 1 года 1 год и более	9363	0.0	100.0	0.0	9478	0.0		0.0
						9479	0.0	50.0	0.0
						9480	0.0	100.0	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") в том числе: менее 1 года 1 год и более	9364	0.0	0.0	0.0	9481	0.0		0.0
						9482	0.0	50.0	0.0
						9483	0.0	100.0	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") в том числе:	9365	0.0	100.0	0.0	9484	0.0		0.0
	менее 1 года					9485	0.0	50.0	0.0
	1 год и более					9486	0.0	100.0	0.0
2.25	товары					9015	2 253.6	85.0	1 915.6
2.26	иные балансовые требования (за исключением перечисленных)	9366	2 377.9	100.0	2 377.9	9487	29 887.7	100.0	29 887.7
3	Прочие требования:	9367	2 676.6		2 676.6				
3.1	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	9368	0.0	0.0	0.0	9488	0.0	0.0	0.0
	обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования								
3.3	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	9369	0.0	0.0	0.0	9020	0.0	0.0	0.0
	обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности								
3.4	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	9370	0.0	0.0	0.0	9021	0.0	0.0	0.0
	гарантийные обязательства, обязательства по аккредитивам								
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	0.0	9022	0.0	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	2 676.6	100.0	2 676.6	9023	2 676.6	0.0	0.0
3.7	иные внебалансовые требования (за исключением перечисленных)	9373	0.0	100.0	0.0				
1	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
	Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	9374	31 086.3		2 322.9	9489	83 659.1		79 279.4
1.1	стабильные привлеченные средства физических лиц, в том числе:	9375	15 715.1	5.0	785.8	9490	65 136.5		62 542.8
	менее 1 года					9491	13 262.4	100.0	13 262.4
	1 год и более					9492	51 874.1	95.0	49 280.4
1.2	нестабильные привлеченные средства физических лиц, в том числе:	9376	11 733.4	10.0	1 173.3	9493	14 464.7		13 084.5
	менее 1 года					9494	662.6	100.0	662.6
	1 год и более					9495	13 802.1	90.0	12 421.9
1.2^1	привлеченные средства индивидуальных предпринимателей в том числе:	9377	3 637.8	10.0	363.8	9496	4 057.9		3 652.1
	менее 1 года								
	1 год и более					9497	0.0	100.0	0.0
1.3	долговые инструменты, эмитирован-ные (выпущенные) исключительно для физических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей, в том числе:	9378	0.0	10.0	0.0	9498	4 057.9	90.0	3 652.1
	менее 1 года					9499	0.0		0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9500	0.0	100.0	0.0
	менее 6 месяцев					9501	0.0	50.0	0.0
2	Привлеченные средства юридических лиц и иные обязательства:	9379	35 714.5		17 185.3	9502	0.0	0.0	0.0
	остатки на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц	9380	15 660.1	40.0	6 264.0	9503	65 050.8		27 232.2
2.1	банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц, в том числе:	9381	15 221.9	40.0	6 088.8	9504	15 660.0	50.0	7 830.0
	менее 1 года					9505	30 205.3		15 112.7
	1 год и более								
2.3	кредиты и займы, полученные от:	9382	0.0		0.0	9506	20.0	100.0	20.0
2.3.1	Национального банка, центральных (национальных) банков иностранных государств, в том числе:	8864	0.0	40.0	0.0	9507	30 185.3	50.0	15 092.7
	от 6 месяцев до 1 года					9508	3 998.4		0.0
	менее 6 месяцев					9037	0.0		0.0
2.3.2	Правительства, международных финансовых организаций, и банков развития, правительств иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, в том числе:	8865	0.0	40.0	0.0	9038	0.0	100.0	0.0
	менее 1 года					9039	0.0	50.0	0.0
	1 год и более					9040	0.0	0.0	0.0
2.3.3	ОАО "Банк развития", в том числе:	8866	0.0	100.0	0.0	9041	0.0		0.0
	менее 1 года					9042	0.0	100.0	0.0
	1 год и более					9043	0.0	50.0	0.0
2.3.4	других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций, в том числе:	9383	0.0	100.0	0.0	9044	0.0		0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9045	0.0	100.0	0.0
	менее 6 месяцев					9046	0.0	50.0	0.0
						9509	3 998.4		0.0
						9510	0.0	100.0	0.0
						9511	0.0	50.0	0.0
						9512	3 998.4	0.0	0.0

2.3.5	местных органов управления и самоуправления иностранных государств, в том числе: 1 год и более	8868	0.0	40.0	0.0	9051	0.0		0.0
	менее 1 года					9052	0.0	100.0	0.0
2.4	иные средства на бюджетных и иных государственных счетах, в том числе: 1 год и более	8869	0.0	40.0	0.0	9053	0.0	50.0	0.0
	менее 1 года					9054	0.0		0.0
2.5	средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития"	8870	4 533.9	100.0	4 533.9	9055	0.0	100.0	0.0
						9056	0.0	50.0	0.0
						9057	4 533.9	0.0	0.0
2.5^1	остатки на текущих (расчетных) банковских счетах небанковских финансовых организаций	9384	77.3	100.0	77.3	9513	77.3	0.0	0.0
2.6	депозиты:	8871	221.3		221.3	9058	838.9		217.5
2.6.1	Национального банка, в том числе: 1 год и более	8872	0.0	40.0	0.0	9059	0.0		0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9060	0.0	100.0	0.0
	менее 6 месяцев					9061	0.0	50.0	0.0
2.6.2	других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций, в том числе: 1 год и более	8873	221.3	100.0	221.3	9062	0.0	0.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9063	838.9		217.5
	менее 6 месяцев								
2.6.3	ОАО "Банк развития", в том числе: 1 год и более	8874	0.0	100.0	0.0	9064	217.5	100.0	217.5
	менее 1 года					9065	0.0	50.0	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	0.0	9066	621.4	0.0	0.0
						9067	0.0		0.0
						9068	0.0	100.0	0.0
						9069	0.0	50.0	0.0
						9070	0.0	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"), в том числе: 1 год и более	9385	0.0	100.0	0.0	9514	9 737.0		4 072.0
	от 6 месяцев до 1 года					9515	0.0	100.0	0.0
	менее 6 месяцев					9516	8 144.0	50.0	4 072.0
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	0.0	9517	1 593.0	0.0	0.0
						9518	0.0	0.0	0.0
2^1	Средства, полученные от Национального банка, обеспеченные залогом ценных бумаг, гарантийным депозитом денежных средств	9387	0.0	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	0.0				
2^2.2	иные средства, полученные по сделкам РЕПО	9390	0.0	100.0	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	0.0				
3.2	привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2А	9393	0.0	15.0	0.0				
3.3	средства, полученные от Правительства, международных банков развития, обеспеченные залогом активов, не входящих в состав активов 1-го уровня или уровня 2А	9394	0.0	25.0	0.0				
3.4	привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2Б	9395	0.0	50.0	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	0.0				
4	Отложенные налоговые обязательства, в том числе: 1 год и более					9079	0.0		0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9080	0.0	100.0	0.0
	менее 6 месяцев					9081	0.0	50.0	0.0
4^1	Иные балансовые обязательства (за исключением перечисленных),	9397	3 411.1	100.0	3 411.1	9082	0.0	0.0	0.0
						9519	2 622.7		104.3

	в том числе:								
	1 год и более				9520	0.0	100.0	0.0	
	от 6 месяцев до 1 года				9521	208.6	50.0	104.3	
	менее 6 месяцев				9522	2 414.1	0.0	0.0	
5	Прочие обязательства:	9398	34 801.8		18 959.5				
5.1	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед физическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8886	535.8	5.0	26.8	9084	533.0	5.0	26.7
5.2	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед индивидуальными предпринимателями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8887	284.0	5.0	14.2	9085	282.0	5.0	14.1
5.3	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8888	13 569.2	10.0	1 356.9	9086	13 560.3	5.0	678.0
5.4	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8889	0.0	30.0	0.0	9087	0.0	5.0	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	0.0	9088	0.0	5.0	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 кредитования	8891	0.0	30.0	0.0	9089	0.0	5.0	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	0.0	9090	0.0	5.0	0.0
5.8	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8893	315.5	40.0	126.2	9091	315.5	5.0	15.8
5.9	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8894	0.0	100.0	0.0	9092	0.0	5.0	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	0.0	9093	0.0	5.0	0.0
5.11	безотзывные и условно-отзывные обязательства по аккредитивам и гарантийные обязательства:	9399	2 802.0		140.1	9523	2 773.5		318.9
11.1	обязательства по аккредитивам, для исполнения которых получены денежные средства в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ в сумме, достаточной для его исполнения, которые не могут быть отозваны до исполнения, обязательства, обязанность исполнить которые возникает после предоставления таких денежных средств	9400	0.0	0.0	0.0	9524	0.0	0.0	0.0
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	0.0	9525	0.0	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	0.0	9526	0.0		0.0
	1 год и более					9527	0.0	15.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9528	0.0	10.0	0.0
	менее 6 месяцев					9529	0.0	5.0	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	0.0	9530	0.0		0.0
	1 год и более					9531	0.0	15.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9532	0.0	10.0	0.0
	менее 6 месяцев					9533	0.0	5.0	0.0
5.11.5	иные обязательства по аккредитивам (за исключением перечисленных), в том числе:	9404	0.0	50.0	0.0	9534	0.0		0.0
	1 год и более					9535	0.0	15.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9536	0.0	10.0	0.0
	менее 6 месяцев					9537	0.0	5.0	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	0.0				
	при отсутствии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обязательств которого они выданы, классифицированных по V – VI* группам	9407	0.0	5.0	0.0				
	1 год и более					9539	0.0	15.0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9540	0.0	10.0	0.0
	менее 6 месяцев					9541	0.0	5.0	0.0
5.11.7	иные гарантийные обязательства (за исключением перечисленных), в том числе:	9408	2 802.0		140.1	9542	2 773.5		318.9
	при наличии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обязательств которого они выданы, классифицированных по V – VI* группам	9409	0.0	100.0	0.0				
	при отсутствии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обязательств которого они выданы, классифицированных по V – VI* группам	9410	2 802.0	5.0	140.1				
	1 год и более					9543	1 181.3	15.0	177.2
	от 6 месяцев до 1 года					9544	1 241.1	10.0	124.1
	менее 6 месяцев					9545	351.1	5.0	17.6
5.12	безусловно-отзывные обязательства	9411	0.0	0.0	0.0	9546	4.3	0.0	0.0
5.13	превышение внебалансовых 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	9412	0.0	100.0	0.0	9096	0.0	0.0	0.0
5.14	внебалансовые обязательства банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива	9413	2 683.3	100.0	2 683.3	9097	2 683.3	0.0	0.0
5.14^	иные внебалансовые обязательства (за исключением перечисленных)	9414	0.0	100.0	0.0				
5.15	обязательства по поддержанию доведенной величины усредняемой части резервных требований на корреспондентском счете в Национальном банке	8899	14 612.0	100.0	14 612.0				
1	НОРМАТИВНЫЕ СРЕДСТВА Нормативный капитал банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, в том числе:					9098	65 911.2		65 911.2
1.1	основной капитал I уровня до уменьшения на суммы,					9099	37 704.7	100.0	37 704.7

1.2	предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования, за вычетом суммы убытков прошлых лет				9100	0.0	100.0	0.0
1.3	дополнительный капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования				9101	28 206.5	100.0	28 206.5
2	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				9102	-67.4	100.0	-67.4
	Привлеченный субординированный кредит (заем) в сумме, превышающей 50 процентов размера основного капитала I уровня, со сроком возврата 1 год и более							
	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		24 409.8				
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		3 687.0				
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 величины покрытия ликвидности (наименьшее из значений: [строка 2^1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 15/85 x (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		3 687.0				
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		28 096.8				
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		41 878.8				
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		35 336.5				
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		31 409.1				
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		10 469.7				
10	Итого собственные средства банка (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2) графы 10 раздела "Собственные средства")				9103			65 843.8
11	Итого имеющийся в наличии объем стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 4 + 4^1 + 5.13 + 5.14) графы 10 раздела "Обязательства" + (строка 10)				9104			172 459.7

12	графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" + (строки 3.1 + 3.3 + 3.4) графы 10 раздела "Требования") 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		130 327.7
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		268.4			
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		132.3

Председатель Правления

Исполнитель
тел. 369-63-33



Будников С.Д.

О.В.Мацулевич