

**ОАО «НЕБАНКОВСКАЯ
КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЕРИП»**

Аудиторское заключение и публикуемая
бухгалтерская (финансовая) отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года,
составленная в соответствии
с требованиями законодательства
Республики Беларусь

Этот документ содержит 67 страниц

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Бухгалтерский баланс на 1 января 2018 года	7
Отчет о прибылях и убытках за 2017 год	8
Отчет об изменении собственного капитала за 2017 год	9
Сведения о совокупном доходе за 2017 год	10
Отчет о движении денежных средств за 2017 год	11
Примечания к бухгалтерской отчетности за 2017 год	12
Форма 2801. Расчет достаточности нормативного капитала по состоянию на 01.01.2018	56
Форма 2807. Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе по состоянию на 01.01.2018	63

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному совету,
Правлению ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»,
Национальному банку Республики Беларусь
Исх. № 04-05/1

Аудиторское мнение

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»

Место нахождения: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, 3 этаж, ком. 303

Сведения о государственной регистрации: ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 26 января 2016 года, регистрационный номер 807000268.

УНП: 807000268

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», состоящей из:

- ▶ Бухгалтерского баланса на 01 января 2018 года;
- ▶ Отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за 2017 год;
- ▶ Примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» на 01 января 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения (движение денежных средств) за 2017 год, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Основание для выражения аудиторского мнения

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

Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

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», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», составленные ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» и представляемые на 01 января 2018 года. Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП». В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности указанных форм пруденциальной отчетности.

По нашему мнению, вышеназванные формы пруденциальной отчетности на 1 января 2018 года, составлены ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с требованиями Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 N 172 (с учетом дополнений и изменений) «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь».

Прочие вопросы

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно была проверена другой аудиторской организацией, ООО «ФБК - Бел», аудиторское заключение которой датировано 20 марта 2017 года и содержит аудиторское мнение без оговорок по такой финансовой отчетности и составленных на ее основе форм отчетности о соблюдении пруденциальных норм.

Обязанности аудируемого лица по подготовке бухгалтерской отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» непрерывно продолжать свою деятельность и раскрытие в случае необходимости вопросов, связанных с непрерывностью деятельности и применением принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности за исключением случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» или прекратить ее операции, либо не имеет реальной возможности избежать этого.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита бухгалтерской отчетности

Целью нашего аудита является получение разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выдача аудиторского заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности, но не гарантия того, что по результатам аудита, проводившегося в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, существенное искажение, когда оно имеет место, будет выявлено во всех случаях. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что, индивидуально или в совокупности, они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

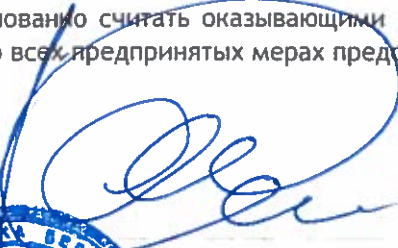
- ▶ Выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, направленные на снижение этих рисков, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для формирования нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего в результате недобросовестных действий, выше риска необнаружения существенного искажения, связанного с ошибкой, поскольку недобросовестное действие может включать сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля.
- ▶ Получаем понимание элементов системы внутреннего контроля, имеющих отношение к аудиту, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП».
- ▶ Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующих раскрытий информации, сделанных руководством.
- ▶ Делаем вывод в отношении обоснованности применения руководством принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, о наличии или отсутствии существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» продолжать свою деятельность на непрерывной основе. Если мы делаем вывод, что существенная неопределенность присутствует, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующим раскрытиям в бухгалтерской отчетности, или, в случае если такие раскрытия не являются адекватными, мы должны модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных за период, заканчивающийся датой нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно.
- ▶ Оцениваем представление в целом, структуру и содержание бухгалтерской отчетности, включая раскрытия, а также оцениваем, отражены ли в бухгалтерской отчетности исходные операции и события таким образом, чтобы было достигнуто их достоверное представление.


Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита. Мы также предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Директор
Управляющий
партнер
BDO в Беларуси



Аудитор,
возглавляющий
аудит


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


С.Н. Пацикайлик
(свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям для
осуществления аудиторской
деятельности в банковской системе
№ 99 от 16 марта 2017 года;
квалификационный аттестат аудитора
№ 0000768 от 20 мая 2003 года,
рег. № 761)

Дата аудиторского заключения: 12 февраля 2018 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 12 февраля 2018 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:	ООО -БДО-
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013
УНП:	190241132

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 2018 г.

Наименование банка ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечания	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		-	-
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	1	691	9 877
5	Средства в банках	1104	2	7 897	13 093
6	Ценные бумаги	1105	3	2 474	-
7	Кредиты клиентам	1106		-	-
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4	687	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5	11 567	8 892
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	6	2 194	1 131
15	ИТОГО активы	11		25 510	32 993
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		-	-
19	Средства клиентов	1203	7	578	9 816
20	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	8	1 183	2 019
24	ВСЕГО обязательства	120		1 761	11 835
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	9	20 342	19 315
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213		92	-
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	10	3 315	1 843
31	ВСЕГО собственный капитал	121		23 749	21 158
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		25 510	32 993

Председатель Правления

Е.В. Антони

Главный бухгалтер - начальник отдела

Н.И. Базылевич

Дата подписания "09" февраля 2018 г.



**ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2017 год**

Наименование банка: ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП"

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Измещение статей собственного капитала					накопленная прибыль (убыток)	фонды перераспределения статей баланса	всего собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	7	8			
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
Раздел I. За год, предшествующий отчетному										
1	Остаток на 1 января 2016 г.	3011	-	-	-	-	-	-	-	
В том числе: результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок										
1.1	30111		-	-	-	-	-	-	-	
2	Изменения статей собственного капитала	3012	19 315	-	-	1 843	-	21 158		
В том числе: совокупный										
2.1	30121		x	x	x	1 843	-	1 843		
2.2	30122		-	-	-	-	x	-		
2.3	30123		19 315	x	x	-	x	19 315		
2.4	301231		19 315	-	x	x	x	19 315		
2.5	301232		x	x	x	-	x	-		
2.6	301233		-	x	x	x	-	-		
2.7	301234		x	x	-	-	x	-		
2.8	30125		-	-	-	-	-	-		
2.9	30125		-	-	-	-	-	-		
3	Остаток на 1 января 2017 г.	3013	19 315	-	-	1 843	-	21 158		
Раздел II. За отчетный год										
4	Остаток на 1 января 2017 г.	3011	19 315	-	-	1 843	-	21 158		
5	Изменения статей собственного капитала	3012	1 027	92	-	1 472	-	2 591		
В том числе: совокупный										
5.1	30121		x	x	x	3 296	-	3 296		
5.2	30122		1 027	x	92	(1 119)	x	-		
5.3	30123		-	-	x	(152)	x	(152)		
5.4	301231		-	-	x	x	x	-		
5.5	301232		x	x	x	(152)	x	(152)		
5.6	301233		-	x	x	x	-	-		
5.7	301234		x	x	-	-	x	-		
5.8	30125		-	-	-	-	-	-		
5.9	30125		-	-	-	(553)	-	(553)		
6	Остаток на 1 января 2018 г.	3013	20 342	92	-	3 315	-	23 749		

Председатель Правления: **Е.В. Антони**

Главный бухгалтер - кандидат в члены Правления: **Н.И. Базылевич**

Дата подписания отчета: **30 января 2018 г.**



Приложение

к отчету об изменении
собственного
капитала

**СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2017 год**

Наименование банка ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		3 296	1 843
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	-
	В том числе:				
2 1	переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	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		3 296	1 843

Председатель Правления

Е.В. Антони

Главный бухгалтер - начальник отдела

Н.И. Базылевич

Дата подписания "09" февраля 2018 г.



ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2017 год

Наименование банка ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		1 466	2 450
3	Уплаченные процентные расходы	70101		-	-
4	Полученные комиссионные доходы	70102		11 868	4 478
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(1)	(1)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(1)	-
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		-	-
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		672	416
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(8 253)	(3 655)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(1 189)	(602)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		4 562	3 086
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		-	-
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		5 240	(13 140)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		-	-
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		-	-
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(824)	(193)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		4 416	(13 333)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		-	-
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		-	-
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70303		-	-
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(10 716)	9 816
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		(10 716)	9 816
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		(1 738)	(431)
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(4 165)	(1 280)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		-	-
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(687)	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		(3 977)	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		1 533	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(7 296)	(1 280)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	11 588
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(152)	-
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(152)	11 588
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		(9 186)	9 877
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		x	9 877
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741		691	x

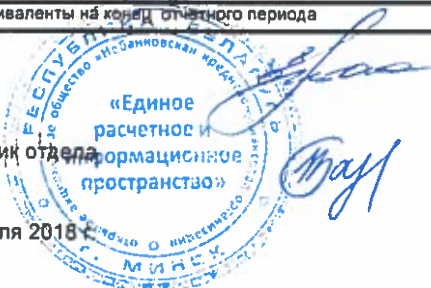
Председатель Правления

Е.В. Антони

Главный бухгалтер- начальник отдела

Н.И. Базылевич

Дата подписания "09" февраля 2018 г.



Примечания
к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
открытого акционерного общества "Небанковская кредитно-финансовая
организация "Единое расчетное и информационное пространство"
за 2017 год

1. Краткие сведения об организации

Открытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "Единое расчетное и информационное пространство" (далее - ОАО "НКФО "ЕРИП") создано в целях реализации Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 "О развитии цифровых банковских технологий" и зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 26 января 2016 года.

Юридический адрес ОАО "НКФО "ЕРИП": 220007, г. Минск, ул. Толстого, д.6, 3 этаж, к.303.

ОАО "НКФО "ЕРИП" является юридическим лицом, имеющим самостоятельный баланс, имеет в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

На основании специального разрешения (лицензии) Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 17 декабря 2017 г. № 35 ОАО "НКФО "ЕРИП" имеет право на осуществление следующих операций:

привлечение денежных средств юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов, на счета;

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов;

осуществление расчетного обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

валютно-обменные операции;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Единое расчетное и информационное пространство (далее - ЕРИП), созданное Национальным банком Республики Беларусь в целях упрощения организации приема платежей от физических и юридических лиц, успешно функционирует с 2008 года. Работа системы основана на электронном взаимодействии производителей услуг, банков (расчетных агентов) и платежных агентов Республики Беларусь.

ЕРИП представляет собой совокупность единых правил и процедур, определяющих порядок осуществления посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП платежей за услуги и платежей в бюджет с использованием платежных инструментов, предусмотренных законодательством, а также совокупность баз данных и информационно-

коммуникационных систем, функционирующих на основе общих принципов и обеспечивающих взаимодействие участников информационного обмена в процессе осуществления указанных платежей.

Основным направлением деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" является обеспечение функционирования и развития системы АИС "Расчет" и ее основных подсистем: АИС "Расчет-ЖКУ", включая безналичные жилищные субсидии, Межбанковская система идентификации, информационный ресурс.

АИС "Расчет" функционирует в целях упрощения организации приема платежей от физических и юридических лиц.

Подсистема АИС "Расчет-ЖКУ" - первый опыт создания отраслевого биллингового "расширения" платежного процесса в рамках АИС "Расчет", предназначенный для начисления платы за жилищно-коммунальные услуги (предприятиями жилищно-коммунального хозяйства, организациями ведомственной и неведомственной подчиненности, организациями совместного домовладения).

Подсистема МСИ АИС "Расчет" - это механизм централизованного взаимного обмена банками Республики Беларусь идентификационной информацией своих клиентов.

Информационный ресурс - ресурс, содержащий сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями.

Организационно-правовая структура: центральный аппарат и 5 отделов по областям. Структурные подразделения не имеют своего баланса.

Уставный фонд ОАО "НКФО "ЕРИП" на 1 января 2018 года составляет 20 342 тыс. белорусских рублей и разделен на 19 315 (девятнадцать тысяч триста пятнадцать) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 1 053,17 (одна тысяча пятьдесят три белорусских рубля 17 копеек) каждая.

Акции выпущены на бездокументарной основе в виде записей на счетах. Регистрация акций произведена Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь в Государственном реестре ценных бумаг с выдачей соответствующего свидетельства № 5-200-01-25015 от 11 февраля 2016 года. Реестр акционеров ведется в депозитарии РУП "Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг" в соответствии с договором № 1406/6 от 3 июня 2016 года. Изменения в части увеличения номинальной стоимости в Государственном реестре ценных бумаг внесены 10 августа 2017 года.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО "НКФО "ЕРИП" за 2017 год (далее - годовая отчетность) подготовлена в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №57-З "Об бухгалтерском учете и отчетности"(далее – Закон № 57-3), согласно требованиям постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 года № 300 "Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 1 "Представление финансовой отчетности"

(НСФО 1), Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 9 ноября 2011 года № 507 (далее – Инструкция № 507), Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО "НКФО "ЕРИП" от 15.06.2017, зарегистрированного за № 03-49 и других нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и подготовку годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая финансовая отчетность) для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь.

Годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности (далее - НСФО) с учетом корректировок и представлена следующими формами отчетности:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2018 года (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках за 2017 год (форма 2);
- отчет об изменении собственного капитала за 2017 год (форма 3);
- отчет о движении денежных средств за 2017 год (форма 4);
- примечания к годовой отчетности.

Годовая финансовая отчетность представляет информацию о финансовом положении ОАО "НКФО "ЕРИП", финансовых результатах деятельности и движении денежных средств. Элементами годовой финансовой отчетности являются: активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы.

Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности является календарный год: с 1 января по 31 декабря 2017 года.

В качестве функциональной валюты и валюты представления годовой финансовой отчетности ОАО "НКФО "ЕРИП" использует официальную денежную единицу Республики Беларусь - белорусский рубль.

При заполнении форм годовой финансовой отчетности соблюдено арифметическое равенство сумм значений по строкам и графам и соответствующих итоговых значений.

При отсутствии цифровых данных в формах годовой финансовой отчетности проставлен прочерк.

Статьи форм годовой финансовой отчетности содержат перекрестные ссылки на относящуюся к ним информацию, представленную в примечаниях.

Все формы годовой финансовой отчетности имеют сравнительную информацию в отношении предшествующего периода.

Годовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей.

2. Организация бухгалтерского учета

ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с Законом № 57-З, Банковским Кодексом Республики Беларусь, Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", утвержденной по-

становлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 года № 506 (далее – Постановление 506), Инструкцией об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 года № 728, Учетной политикой ОАО "НКФО "ЕРИП" на 2017 год, утвержденной приказом от 30 декабря 2016 года № 90 (далее – Учетная политика), а также другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами ОАО "НКФО "ЕРИП", регламентирующими ведение бухгалтерского учета.

Организация ведения бухгалтерского учета осуществляется в целях непрерывного формирования в регистрах бухгалтерского учета полной и достоверной информации в натуральном и стоимостном или стоимостном выражении об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах ОАО "НКФО ЕРИП", а также ее обобщения в отчетности. При этом обеспечивается:

документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции с использованием методов двойной записи на балансовых счетах и односторонней записи на внебалансовых счетах;

тождественность данных аналитического и синтетического учета;

раздельный учет активов, находящихся в собственности (хозяйственном ведении, оперативном управлении) НКФО, его обязательств и активов, обязательств других лиц.

Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляется с применением интегрированной банковской системы SC-BANK NT, обеспечивающей хронологическое, взаимосвязанное и полное отражение всех хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями актов законодательства.

Основными регистрами синтетического учета в ОАО "НКФО "ЕРИП" являются ежедневный баланс, ежедневная сводка оборотов и остатков по внебалансовым счетам, оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам; ежемесячная проверочная ведомость.

Основной формой регистра аналитического учета в ОАО "НКФО "ЕРИП" является лицевой счет.

При организации работы в течение операционного дня ОАО "НКФО "ЕРИП" предусматривает текущий и последующий контроль за ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности.

3. Краткое описание существенных элементов учетной политики

Совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета, используемых в ОАО "НКФО "ЕРИП", сформулированы и отражены в Учетной политике.

Объектами бухгалтерского учета являются активы, обязательства и хозяйственные операции ОАО "НКФО "ЕРИП". Бухгалтерский учет активов, обязательств и хозяйственных операций ведется в белорусских рублях. Документирование, ведение регистров бухгалтерского учета и составление бухгалтерской и финансовой отчетности осуществляется на русском языке.

События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете оборотами текущего года путем корректировок имеющихся данных и (или) путем признания новых объектов учета, относящихся к отчетному периоду.

Ежегодная инвентаризация активов и пассивов ОАО "НКФО ЕРИП" проводится перед составлением годовой отчетности с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и фактического наличия активов и обязательств ОАО "НКФО" ЕРИП". Годовая инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материалов проводится по состоянию на 1 ноября, годовая инвентаризация денежных средств, обязательств и других активов - по состоянию на 1 января.

Организация бухгалтерского учета в ОАО "НКФО "ЕРИП" основывается на следующих принципах бухгалтерского учета и отчетности:

принцип непрерывности деятельности: информация об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах формируется в бухгалтерском учете и отчетности в зависимости от намерения ОАО "НКФО "ЕРИП" продолжать или прекращать свою деятельность в дальнейшем;

принцип обособленности: активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы учитываются отдельно от активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов собственника имущества (учредителей, участников) организации;

принцип начисления: хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним;

принцип соответствия доходов и расходов: расходы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором признаются связанные с ними доходы (при их наличии);

принцип преобладания экономического содержания: хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя не столько из их правового, сколько из их экономического содержания;

принцип правдивости: активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при выполнении условий признания их таковыми, установленных законодательством Республики Беларусь о бухгалтерском учете и отчетности;

принцип осмотрительности: учетная оценка активов и доходов не должна быть завышена, а обязательств и расходов – занижена;

принцип нейтральности: отсутствие ориентации содержащейся в отчетности информации на определенных пользователей и (или) получение определенного результата;

принцип полноты: наличие в отчетности всей информации, способной повлиять на принимаемые пользователями на ее основе решения, касающиеся

финансового положения;

принцип понятности заключается в доступности для понимания пользователями содержащейся в отчетности информации;

принцип сопоставимости: возможность сравнения отчетности за разные отчетные периоды, а также с отчетностью других банков;

принцип уместности: полезность содержащейся в отчетности информации для принятия пользователями решений, касающихся финансового положения ОАО "НКФО "ЕРИП".

Основные средства и нематериальные активы

Признание, прекращение признания и оценка основных средств осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 16 "Основные средства", утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 года № 708 (далее – НСФО 16).

Активы, имеющие материально-вещественную форму, признаются в бухгалтерском учете в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

активы предназначены для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев при осуществлении банковской и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

Для проведения амортизационной политики в ОАО "НКФО "ЕРИП" создана комиссия, которая рассматривает техническую документацию и иные документы, содержащие информацию об индивидуальных характеристиках объектов основных средств, нематериальных активов, в том числе сведения об изменении индивидуальных характеристик в результате модернизации (реконструкции); принимает решение по приему объектов в состав основных средств (нематериальных активов) и нормативным срокам службы при эксплуатации объекта в режимах, отличающихся от базовых.

В составе основных средств признаются активы, имеющие материально-вещественную форму и стоимость которых на момент признания превышает тридцать базовых величин. При этом для сравнения стоимости единицы актива используется стоимость актива на момент принятия на учет без налога на добавленную стоимость.

Первоначальная стоимость основных средств при их приобретении (создании) определяется исходя из фактических затрат на их приобретение (создание).

Последующая оценка основных средств может осуществляться по:

первоначальной стоимости, если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством;

переоцененной стоимости.

Признание, прекращение признания и оценка нематериальных активов осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 38 "Нематериальные активы", утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 января 2013 года № 25 (далее – НСФО 38).

Активы, не имеющие материально-вещественной формы, признаются в бухгалтерском учете в качестве нематериальных активов при одновременном выполнении следующих условий:

активы могут быть идентифицированы, то есть отделены от других активов ОАО "НКФО "ЕРИП" с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у ОАО" НКФО "ЕРИП" на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от данного ОАО" НКФО "ЕРИП";

активы предназначены для использования ОАО" НКФО "ЕРИП" при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов и ОАО" НКФО "ЕРИП" может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;

активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;

первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

Нематериальные активы признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определялась исходя из суммы фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние готовности к использованию.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости.

ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляет систематическое перенесение стоимости основных средств и нематериальных активов на затраты производства посредством начисления амортизации с использованием линейного способа начисления амортизации в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 № 37/18/6.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из амортизируемой стоимости объектов основного средства или нематериального актива срока полезного использования путем умножения амортизируемой стоимости на рассчитанную годовую линейную норму амортизационных отчислений. Месячная сумма амортизационных отчислений составляет 1/12 их годовой суммы.

Сроки полезного использования и нормативные сроки службы объектов основных средств устанавливаются комиссией на основании нормативных сроков службы основных средств, установленных постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161, и диапазонов сроков полезного использования амортизируемого имущества, установленных Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 № 37/18/6.

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются по данным, указанным в лицензиях, свидетельствах, договорах и других документах на приобретение. При отсутствии в данных документах указания на срок полезного использования он устанавливается по решению комиссии с указанием норм амортизационных отчислений по каждому полученному (переданному) активу на срок до 10 лет.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов, вновь введенным в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем их ввода в эксплуатацию.

Применение норм амортизационных отчислений производилось в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30 сентября 2011 года №161 "Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь". Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ОАО "НКФО "ЕРИП" производилось линейным способом.

Начисление амортизации прекращается:

с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия объектов, утверждения акта об их списании, принятия к бухгалтерскому учету в качестве активов, предназначенных для реализации;

с первого числа месяца, следующего за месяцем полного включения амортизируемой стоимости объектов в расходы ОАО "НКФО "ЕРИП" (по самортизированным объектам основных средств и нематериальных активов).

Запасы

Признание, прекращение признания и оценки запасов осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 2 "Запасы", утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 года № 741 (далее – НСФО 2). Активы, имеющие материально-вещественную форму, стоимость единицы которых на момент признания равна или меньше тридцати базовых величин независимо от срока службы учитываются в составе запасов. При этом для сравнения стоимости единицы актива используется стоимость актива на момент принятия на учет без налога на добавленную стоимость.

Активы, используемые (потребляемые) в процессе производства при выполнении работ или оказания услуг, при использовании для управленческих

нужд ОАО "НКФО "ЕРИП", не относящиеся к предметам, являются материалами.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Стоимость предметов признается в качестве расходов в следующем порядке:

по предметам стоимостью до 2 базовых величин списываются одновременно на расходы ОАО "НКФО "ЕРИП" по мере выдачи со склада в эксплуатацию;

по предметам, по которым установлены сроки службы, погашается путем ежемесячного начисления амортизации, исходя из сроков службы предмета;

по остальным предметам – в размере 100 процентов стоимости предметов при их выбытии.

Стоимость материалов признается в качестве расходов по мере отпуска со склада в эксплуатацию либо по мере использования на нужды ОАО "НКФО "ЕРИП".

Стоимость использованных горюче-смазочных материалов для заправки автомобиля относится на расходы в месяце, следующем за отчетным.

При отпуске и ином выбытии запасов их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Ценные бумаги

При приобретении ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете ОАО "НКФО "ЕРИП" по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения ценных бумаг выделяется сумма накопленного процентного дохода, которая учитывается обособленно от стоимости ценных бумаг.

В зависимости от классификации ценных бумаг их дальнейший учет осуществляется по справедливой стоимости или по цене приобретения.

Балансовая стоимость ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, изменяется (переоценивается) на величину изменения их справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг производится при выбытии ценных бумаг, в последний рабочий день месяца и при реклассификации.

Ценные бумаги 41 группы "Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов" и 43 группы "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" (за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена) учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются.

Ценные бумаги 42 группы "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения" и 43 группы "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи", учитываются по цене приобретения.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в день выбытия ценных бумаг как разница между ценой продажи (погашения) ценных бумаг и их балансовой стоимостью в день выбытия ценных бумаг.

При выбытии ценных бумаг ОАО "НКФО "ЕРИП" использует способ оценки стоимости ценных бумаг ФИФО (FIFO), при котором со счетов бухгалтерского учета первой списывается стоимость тех ценных бумаг (одного выпуска), которые были приобретены первыми.

Резервы

В соответствии с законодательством ОАО "НКФО "ЕРИП" формируются: специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;

специальный резерв под обесценение ценных бумаг;

резерв на оплату отпусков;

резерв под снижение стоимости запасов.

Формирование специальных резервов осуществляется на основании произведенной ОАО "НКФО "ЕРИП" классификации активов и условных обязательств. Резервы по активам создаются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Формирование резерва на оплату отпусков осуществляется ОАО "НКФО "ЕРИП" не позднее последнего рабочего дня отчетного года в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 19 "Вознаграждения работникам" (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка от 22 апреля 2011 года № 149.

Резерв под снижение стоимости запасов формируется не позднее последнего рабочего дня отчетного года в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 2 "Запасы" (НСФО 2), утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28 декабря 2012 года № 741.

Доходы и расходы

Признание доходов и расходов ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляется в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках Республики Беларусь и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 года № 125, локальными нормативными правовыми актами НКФО.

Все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, должны найти отражение в бухгалтерском учете и отчетности в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно.

Условиями признания в бухгалтерском учете процентных доходов являются: право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом; сумма дохода может быть надежно определена; существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода.

Процентные доходы признаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца (иного расчетного периода) на основании ведомостей начисленных процентных доходов.

Комиссионные доходы признаются при одновременном соблюдении следующих условий: право на получение дохода вытекает из условий договоров или подтверждено иным соответствующим образом; сумма дохода надежно определена; в результате конкретной операции по оказанию услуг, услуга оказана.

Комиссионные расходы признаются при наличии следующих условий: расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства; сумма расхода надежно определена; существует вероятность выплаты. Комиссионные расходы признавались в том отчетном периоде, в котором оказаны услуги, выполнены работы и получены первичные учетные документы.

Комиссионные доходы (расходы) признаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца на основании ведомостей начисленных доходов (расходов).

Операционные доходы признаются независимо от формы оплаты при одновременном соблюдении следующих условий: право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства; сумма дохода надежно определена; в результате конкретной операции по выбытию активов право собственности на поставляемый актив перешло от ОАО "НКФО "ЕРИП" к покупателю; в результате конкретной операции по оказанию услуг, услуга оказана.

Операционные расходы признаются при одновременном соблюдении следующих условий: расход производился (возникал) в соответствии с договором, требованиями законодательства; сумма расхода надежно определена; существует вероятность выплаты.

Операционные доходы (расходы) признаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца на основании ведомостей начисленных доходов (расходов).

Расходы по текущему налогу на прибыль признаются в бухгалтерском учете в каждом отчетном периоде исходя из налогооблагаемой прибыли, рассчитанной по результатам деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" за отчетный период.

Уменьшение (аннулирование, восстановление) резервов признаются в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором происходило уменьшение (аннулирование, восстановление) резервов.

Отчисления в резервы признаются в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходило формирование (увеличение) резервов.

Налогообложение

Исчисление и уплата всех платежей в бюджет и целевые бюджетные фонды производится ОАО "НКФО "ЕРИП" в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь, Указами и декретами Президента Республики Беларусь и иными актами законодательства и другими локальными нормативными правовыми актами ОАО "НКФО "ЕРИП".

ОАО "НКФО "ЕРИП" ведет налоговый учет в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными право-

выми актами ОАО "НКФО "ЕРИП" исключительно в целях налогообложения и осуществления налогового контроля.

Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета и (или) на иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением, и осуществляется ОАО "НКФО "ЕРИП" с целью учета объектов налогообложения и определения налоговой базы по налогам, сборам (пошлинам) путем расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета, если иное не установлено налоговым законодательством.

Доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав отражаются в налоговом учете в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав согласно принципу начисления.

Затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении, представляют собой стоимостную оценку использованных в процессе производства и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете, и отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся согласно принципу начисления. Состав затрат, учитываемых при налогообложении налогом на прибыль, определяется в соответствии со статьями 130, 133 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее - НК РБ).

Внерезультационные доходы отражаются в налоговом учете в том налоговом периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав с учетом особенностей, установленных статьями 128 и 132 НК РБ, согласно принципу начисления.

Внерезультационные расходы отражаются в налоговом учете в том налоговом периоде, в котором они фактически были понесены с учетом особенностей, установленных статьями 129 и 133 НК РБ, согласно принципу начисления.

В отчетном налоговом периоде ОАО "НКФО "ЕРИП" являлось плательщиком налога на прибыль и налога на добавленную стоимость.

Налоговым периодом для налога на прибыль является календарный год, отчетным периодом налога на прибыль признается календарный квартал. В пределах календарного года исчисленный налог на прибыль за отчетный месяц отражается в бухгалтерском учете на соответствующих счетах 9-го класса по сроку уплаты 22-го числа месяца, следующего за отчетным.

По налогу на добавленную стоимость согласно статьи 108 Налогового Кодекса Республики Беларусь налоговым периодом признается календарный год, отчетным периодом – календарный квартал.

Составление отчетности

В соответствии с требованиями законодательства ОАО "НКФО "ЕРИП" составляет годовую, а в случаях, предусмотренных законодательством, - промежуточную (квартальную, месячную), ежедневную и другую отчетность.

Отчетность составляется в официальной денежной единице Республики Беларусь.

ОАО "НКФО "ЕРИП" обеспечивает тождественность показателей отчетности данным синтетического и аналитического учета.

4. Основа подготовки годовой отчетности ОАО "НКФО "ЕРИП"

В рамках проведения подготовительных работ по завершению финансового года структурными подразделениями ОАО "НКФО "ЕРИП" по состоянию на 1 января 2018 года произведена сверка аналитического учета с синтетическим по всем балансовым и внебалансовым счетам в полном объеме. Расхождений не установлено.

Инвентаризация активов и обязательств проведена в соответствии с требованиями Главы 8 Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 года № 728 и локального нормативного правового акта ОАО "НКФО "ЕРИП".

Согласно приказу от 31 октября 2017 года № 103 "О проведении инвентаризации активов по состоянию на 1 ноября 2017 г." в ОАО "НКФО "ЕРИП" проведена ежегодная инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материалов, отдельных предметов, активов, переданных (полученные) в безвозмездное пользование, во временное пользование, на ответственное хранение, аренду.

В соответствии с приказом от 29 декабря 2017 года № 132 "О проведении инвентаризации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018г." инвентаризационными комиссиями в период с 3 января по 19 января 2018 года проведена инвентаризация денежных средств, средств, размещенных в банках, средств банков и клиентов на счетах в ОАО "НКФО "ЕРИП", средств в расчетах по операциям с банками и клиентами, ценных бумаг, приобретенных ОАО "НКФО "ЕРИП", долгосрочных финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, начисленных доходов (расходов), расходов (доходов) будущих периодов, созданных резервов, сформированных фондов, иных активов и остатков на внебалансовых счетах.

Расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета не установлено, фактов недостач и излишков не выявлено.

Приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности (в том числе средств в расчетах по операциям с банками и клиентами), сумм до выяснения.

ОАО "НКФО "ЕРИП" обеспечен отдельный учет затрат, включаемых и не включаемых в налогооблагаемую базу, для чего при открытии счета в базе данных введены признаки.

На постоянной основе осуществляется контроль за состоянием счетов по учету средств в расчетах и транзитных счетов, а также счетов по учету дебиторской и кредиторской задолженности, материалов и оборудования, требующего монтажа.

По состоянию на 1 января 2018 года сумма дебиторской задолженности по ОАО "НКФО "ЕРИП" составляет 3 % в общей сумме активов. Сумма кредиторской задолженности составляет 3% в общей сумме обязательств.

ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляет межбанковские расчеты по совершенным посредством АИС "Расчет" платежам на основе клиринга в соответствии с Инструкцией о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 № 393 и Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 года № 88.

5. Пояснение к бухгалтерскому балансу

Бухгалтерский баланс ОАО "НКФО "ЕРИП" (форма 1), входящий в состав годовой финансовой отчетности, составлен согласно приложению №1 по алгоритму, приведенному в приложении № 5 к Инструкции № 507.

При составлении бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года (далее – бухгалтерский баланс) за основу принят ежедневный баланс ОАО "НКФО "ЕРИП" за последний рабочий день отчетного 2017 года (далее – ежедневный баланс) округленный с использованием алгоритма, определенного нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь. Закрытие счетов доходов (счета 8 класса) и расходов (счета 9 класса) произведено в последний банковский день отчетного года с отнесением остатков на балансовый счет 7370 "Прибыль (убыток) отчетного года".

Руководствуясь требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 "События после отчетной даты", утвержденных постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 г. № 201 (далее - НСФО 10), ОАО "НКФО "ЕРИП" произведены корректировки данных 2017 года в отношении событий после отчетной даты.

Расхождение статей ежедневного баланса на конец отчетного года и бухгалтерского баланса образовалось в связи с отражением в бухгалтерском балансе корректирующих проводок, связанных с корректировкой доходов и расходов, связанных с отчетным периодом, которые приведены в таблице:

Номер балансового счета	Остаток в ежедневном балансе на 01.01.2018	Остаток в бухгалтерском балансе на 01.01.2018	Сумма отклонений	Причины допущенных отклонений
1	2	3	4	6
корректировки к бухгалтерскому балансу				
6503	592	588	(4)	Корректировка доходов
6530	4	2	(2)	Корректировка расходов
		ИТОГО:	(6)	
6602	343	306	(37)	Корректировка доходов
6630	4	169	165	Корректировка расходов
6640	333	312	(21)	Корректировка доходов
6670	0	4	4	Корректировка доходов
7370	3 413	3 296	(117)	Корректировка прибыли
		ИТОГО:	(6)	
корректировки к отчету о прибылях и убытках				
8399	52	69	17	Корректировка доходов
		ИТОГО:	17	
9270	243	265	22	Корректировка расходов
9313	37	42	5	Корректировка расходов
9314	176	189	13	Корректировка расходов
9319	26	28	2	Корректировка расходов
9322	9	12	3	Корректировка расходов
9324	2	3	1	Корректировка расходов
9329	452	458	6	Корректировка расходов
9371	135	136	1	Корректировка расходов
9394	206	213	7	Корректировка расходов
9397	3 232	3 335	103	Корректировка расходов
9399	278	287	9	Корректировка расходов
9600	1 284	1 246	(38)	Корректировка расходов
		ИТОГО:	134	

Активы годового бухгалтерского баланса ОАО "НКФО "ЕРИП" по состоянию на 1 января 2018 года составили 25 510 тыс. белорусских рублей. Из них:

1. Средства в Национальном банке по состоянию на 1 января 2018 года составляют 691 тыс. белорусских рублей или 2,7 % активов баланса ОАО "НКФО "ЕРИП" и включают в себя средства на корреспондентском счете.

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
110311	Обязательные резервы	-	-
110312	Вклады (депозиты)	-	-
110313	Средства на корреспондентских счетах	691	9 877
110319	Другие средства	-	-
11031	Итого	691	9 877
11039	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1103	Всего	691	9 877

В отчетном году денежные средства ОАО "НКФО "ЕРИП" находились на корреспондентском счете в Национальном банке для расчетов в белорусских рублях.

2. Средства в банках по состоянию на 1 января 2018 года составляют 7 897 тыс. белорусских рублей или 31 % от общей суммы актива баланса.

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
110411	Кредиты	-	-
110412	Займы	-	-
110413	Вклады (депозиты)	7 936	13 158
110414	Средства на корреспондентских счетах	-	-
110419	Другие средства	-	-
11041	Итого	7 936	13 158
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	39	65
1104	Всего	7 897	13 093

Информация о банковских вкладах (депозитах) ОАО "НКФО "ЕРИП" представлена в следующей таблице:

Наименование банка	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес от общей суммы, %
ЗАО «Альфа-Банк»	2600	32,91
ОАО «Франсбанк»	1300	16,46
ОАО «Белгазпромбанк»	1550	19,62
ЗАО «Идея Банк»	2450	31,01
ИТОГО	7 900	100%

По состоянию на 1 января 2018 года резервы по вкладам (депозитам) сформированы в полном объеме и составляют 39 тыс. белорусских рублей.

3. Ценные бумаги по состоянию на 1 января 2018 года составляют 2 474 тыс. белорусских рублей или 9,7 % от общей суммы актива баланса.

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
11051	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-
11052	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 474	-
11053	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
1105	Всего	2 474	-

Портфель ценных бумаг представлен облигациями Национального банка, классифицируемые в категорию "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения". Данные ценные бумаги учитываются по цене приобретения.

4. Долгосрочные финансовые вложения

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
110811	Долевые участия	687	-
110812	Вложения в дочерние юридические лица	-	-
11081	Итого	687	-
11089	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1108	Всего	687	-

Долевые участия в коммерческих организациях представлены вложениями НКФО ЕРИП в уставный фонд открытого акционерного общества "Белорус-

ский межбанковский расчетный центр" в соответствии с договором от 14 ноября 2017 года № 1029/Д и протоколом учредительного собрания от 27 ноября 2017 года № 1. Открытое акционерное общества "Белорусский межбанковский расчетный центр" зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 29 ноября 2017 года, номинальная стоимость одной акции 687 тыс. белорусских рублей.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются по цене приобретения.

5. Основные средства и нематериальные активы ОАО "НКФО "ЕРИП" по состоянию на 1 января 2018 года составляют 11 567 тыс. белорусских рублей или 45 % от общей суммы актива баланса.

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
110911	Основные средства	9 821	7 777
110912	Оборудование к установке и строительные материалы	-	1 860
110913	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	677	-
110914	Нематериальные активы	2 467	572
110915	Вложения в нематериальные активы	1 702	-
11091	Итого	14 667	10 209
11099	Амортизация	3 100	1 317
1109	Всего	11 567	8 892

Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости.

По группам основных средств устанавливались сроки полезного использования: вычислительной технике – от 5 до 7 лет; транспортные средства – 8 лет; прочим основным средствам – от 3 до 50 лет. Амортизация начисляется с месяца, следующего за вводом в эксплуатацию. Переоценка основных средств в 2018 году не проводилась согласно решению Правления (протокол от 1 февраля 2018 года №6).

По нематериальным активам устанавливались сроки полезного использования 10 лет и 50 лет, согласно лицензионному договору. В составе нематериальных активов учитываются лицензия на осуществление банковской деятельности (34 тыс. белорусских рублей), 17 прав (простых неисключительных лицензий) на использование программного обеспечения (2 121 тыс. белорусских рублей) и сайт (21 тыс. белорусских рублей), исключительное право на SC SPP - 1 шт. (291 тыс. белорусских рублей).

Полностью самортизированные основные средства и нематериальные активы по состоянию на 1 января 2018 года, которые продолжают использоваться ОАО "НКФО "ЕРИП" отсутствуют.

Ограничений (обременений) по основным средствам и нематериальным активам ОАО "НКФО "ЕРИП" не имеется.

По состоянию на 1 января 2018 года имеются обязательства по следующим договорам:

ООО "ЭКСАХАУС" от 16 октября 2017 года № 01Д\2017\Д\06-269 на приобретение основных средств на сумму 162 372 белорусских рубля (79 680

долларов США по курсу Национального банка Республики Беларусь по дате оплаты) (исполнение согласно условиям договора);

ООО "СОФТКЛУБ-Центр разработки" от 23 мая 2017 года № СЦР17-180/06-264 на предоставление права (простой, неисключительной лицензии) на использование программного обеспечения на сумму 149 625 белорусских рублей (исполнение согласно условиям договора).

Ниже приведено движение основных средств и нематериальных активов в 2017 году.

I. Движение основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2017	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	-	-	-	-	-
3	Вычислительная техника	7 761	1 998	-	-	9 759
4	Транспортные средства	-	38	-	-	38
5	Прочие основные средства	16	8	-	-	24
6	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	-	-	-	-
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-
8	Оборудование к установке и строительные материалы	1 860	-	(1 860)	-	-
1	2	3	4	5	6	7
9	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	-	2 721	(2 044)	-	677
10	Нематериальные активы	572	1 895	-	-	2 467
11	Вложения в нематериальные активы	-	3 597	(1 895)	-	1 702
12	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	10 209	10 257	(5 799)	-	14 667

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2017	Начисленные амортиз. отчисл. за отчетный год	Амортизационные отчисл. по выбывш. ОС за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 01.01.2018
1.	Земля	-	-	-	-	-
2.	Здания и сооружения	-	-	-	-	-
3.	Вычислительная техника	1 290	1 695	-	-	2 985
4.	Транспортные средства	-	2	-	-	2
5.	Прочие основные средства	1	2	-	-	3
6.	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	-	-	-	-
7.	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-
8.	Нематериальные активы	26	84	-	-	110
9.	II. Итого накопленная амортизация	1 317	1 783	-	-	3 100
10.	III. Остаточная стоимость	8 892	x	x	x	11 567

Движение основных средств и нематериальных активов в 2016 году.

I. Движение основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2016	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2017
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	-	-	-	-	-
3	Вычислительная техника	-	7 761	-	-	7 761
4	Транспортные средства	-	-	-	-	-
5	Прочие основные средства	-	16	-	-	16
6	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	7 727	(7 727)	-	-
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-
8	Оборудование к установке и строительные материалы	-	1860	-	-	1860
9	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	-	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	572	-	-	572
11	Вложения в нематериальные активы	-	-	-	-	-
12	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	-	17 936	(7 727)	-	10 209

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2016	Начисленные амортиз. отчисл. за отчетный год	Амортизационные отчисл. по выбывш. ОС за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1.	Земля	-	-	-	-	-
2.	Здания и сооружения	-	-	-	-	-
3.	Вычислительная техника	-	1 290	-	-	1 290
4.	Транспортные средства	-	-	-	-	-
5.	Прочие основные средства	-	1	-	-	1
1	2	3	4	5	6	7
6.	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	-	234	(234)	-	-
7.	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-
8.	Нематериальные активы	-	26	-	-	26
9.	II. Итого накопленная амортизация	-	1 551	(234)	-	1 317
10.	III. Остаточная стоимость	-	x	x	x	8 892

Информация, приведенная в таблице "Движение основных средств и нематериальных активов" за 2016 год, уточнена на сумму 1 860 тыс. белорусских рублей, относящейся к строке "Оборудование к установке и строительные материалы".

6. Прочие активы ОАО "НКФО "ЕРИП" по состоянию на 1 января 2018 года составляют 2 194 тыс. белорусских рублей или 8,6 % от общей суммы актива баланса.

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
111211	Расчеты с дебиторами	764	492
111212	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	1 294	585
111219	Прочие активы	136	54
11121	Итого	2 194	1 131
11129	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1112	Всего	2 194	1 131

Статья "Прочие активы" состоит из следующих показателей:

расчеты с дебиторами в сумме 764 тыс. белорусских рублей, в том числе:
аванс по налогу на прибыль в сумме 174 тыс. белорусских рублей;
НДС, подлежащий вычету в сумме 588 тыс. белорусских рублей;
расчеты с поставщиками, подрядчиками в сумме 2 тыс. белорусских рублей;

начисленные доходы в сумме 1 294 тыс. белорусских рублей, в том числе:
комиссионные в сумме 1 243 тыс. белорусских рублей;
операционные в сумме 51 тыс. белорусских рублей;

прочие активы в сумме 136 тыс. белорусских рублей, в том числе:
расходы будущих периодов в сумме 53 тыс. белорусских рублей;
запасы в сумме 83 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года на балансовом счете "Запасы" числится материальных ценностей (запасов) в сумме 83 тыс. белорусских рублей, в том числе:

№ п/п	Наименование	2017 г.	2016 г.
1	Запасы на складе	14	6
2	Запасы в эксплуатации	58	27
3	Запасы у подотчетных лиц	11	1
	ИТОГО:	83	34

В ОАО "НКФО "ЕРИП" в соответствии с требованиями НСФО 2, в качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, приобретаемые с целью выполнения работ, оказания услуг и использования в управленческих нуждах и находящиеся в виде материалов, отдельных предметов в составе средств в обороте и товаров.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, стоимость единицы которых на момент признания равна или меньше тридцати базовых величин независимо от срока службы учитываются в составе запасов. Запасы, приобретенные за плату, оцениваются путем суммирования фактически произведенных расходов на их приобретение, включая цену покупки, таможенные сборы и пошлины, вознаграждения работникам по гражданско-правовым договорам, затраты по доставке (с учетом расходов по страхованию), затраты по обработке, доработке и улучшению технических характеристик, транспортно-

заготовительные расходы и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением.

Фактическая себестоимость запасов при их создании определяется исходя из фактических затрат, связанных с созданием данных запасов.

Запасы приобретаются ОАО "НКФО "ЕРИП" в количестве необходимом только для осуществления текущей деятельности.

Резерв под снижение стоимости запасов ОАО "НКФО "ЕРИП" не создавался ввиду отсутствия признаков обесценения запасов.

Обязательства и собственный капитал в годовом бухгалтерском балансе ОАО "НКФО ЕРИП" по состоянию на 1 января 2018 года составили 25 510 тыс. белорусских рублей. Из них:

7. Средства клиентов ОАО "НКФО "ЕРИП" по состоянию на 1 января 2018 года составляют 578 тыс. белорусских рублей или 2,3% от общей суммы пассива баланса.

Данная сумма по строке "Другие средства" представляет собой сумму операций ОАО "НКФО ЕРИП", проводимых в автоматизированной информационной системе "Единая информационная система расчетов за потребленные населением жилищно-коммунальные и другие услуги".

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
12031	Кредиты	-	-
12032	Займы	-	-
12033	Вклады (депозиты)	-	-
12034	Средства на текущих (расчетных) счетах	-	-
12039	Другие средства	578	9 816
1203	Всего	578	9 816

8. Прочие обязательства ОАО "НКФО ЕРИП" по состоянию на 1 января 2018 года составляют 1 183 тыс. белорусских рублей или 4,6% от общей суммы пассива баланса.

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
12071	Расчеты с кредиторами	819	1 709
12072	Резервы на риски и платежи	72	40
12073	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	292	270
12079	Прочие обязательства	-	-
1207	Всего	1 183	2 019

Статья "Прочие обязательства" состоит из следующих показателей:

расчеты с кредиторами в сумме 819 тыс. белорусских рублей, в том числе: начисленный налог на прибыль в сумме 306 тыс. белорусских рублей; начисленный НДС в сумме 29 тыс. белорусских рублей;

расчеты с поставщиками, подрядчиками в сумме 171 тыс. белорусских рублей;

расчеты по капитальным вложениям в сумме 313 тыс. белорусских рублей;

резервы на риски и платежи в сумме 72 тыс. белорусских рублей;

начисленные расходы в сумме 292 тыс. белорусских рублей, в том числе:

банковские в сумме 1 тыс. белорусских рублей;

операционные в сумме 291 тыс. белорусских рублей.

В соответствии с данными НСФО 19 на 1 января 2018 года в ОАО "НКФО "ЕРИП" создан резерв на оплату накопленных отпусков работников, включая налоги, в размере 72 тыс. белорусских рублей, в том числе: резерв на оплату отпусков – 53.6 тыс. белорусских рублей, резерв по обязательным отчислениям в Фонд социальной защиты населения – 18.1 тыс. белорусских рублей, резерв страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний "Белгосстрах" – 0.3 тыс. белорусских рублей.

Иных обязательств по выплате вознаграждений работникам согласно нормам НСФО 19 ОАО "НКФО "ЕРИП" не имеет.

Капитал ОАО "НКФО "ЕРИП"

9. Уставный фонд ОАО "НКФО "ЕРИП" по состоянию на 1 января 2018 года составляет 20 342 тыс. белорусских рублей или 79,7 % от общей суммы пассива баланса.

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
12111	Уставный фонд	20 342	19 315
12112	Выкупленные собственные акции	-	-
1211	Всего	20 342	19 315

По состоянию на 1 января 2018 года уставный фонд ОАО "НКФО "ЕРИП" разделен на 19 315 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 1 053,17 (одна тысяча пятьдесят три белорусских рубля 17 копеек) каждая.

10. Накопленная прибыль ОАО "НКФО ЕРИП" по состоянию на 1 января 2018 года составляет 3 315 тыс. белорусских рублей или 13 % от общей суммы пассива баланса.

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
12151	Фонд развития банка	-	-
12152	Прочие фонды	19	-
12153	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-	-
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	3 296	1 843
121542	Использовано прибыли отчетного года	-	-
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	3 296	1 843
1215	Всего	3 315	1 843

6. Пояснения к Отчету о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках ОАО "НКФО "ЕРИП" за 2017 год (форма 2), входящий в состав годовой финансовой отчетности, составлен согласно приложению № 2 и по алгоритму, приведенному в приложении № 6 к Инструкции № 507.

В соответствии с требованиями НСФО 10 ОАО "НКФО "ЕРИП" произведены корректировки данных отчетного 2017 года в отношении событий после отчетной даты. При этом, отраженные по счетам 8-го класса доходы и 9-го класса расходы, относящиеся к отчетному периоду, закрыты на балансовый счет 7361 "Прибыль (убыток) в ожидании утверждения".

За отчетный год ОАО "НКФО "ЕРИП" получена прибыль в размере 3 296 тыс. белорусских рублей. Доходы составили 14 782 тыс. белорусских рублей, расходы составили 11 486 тыс. белорусских рублей. Из них:

11. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
2011	Процентные доходы:	1 513	2 468
20111	по средствам в банках	1 452	2 468
20112	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	-	-
20113	по ценным бумагам	61	-
20119	прочие	-	-
2012	Процентные расходы:	-	-
20121	по средствам банков	-	-
20122	по средствам клиентов	-	-
20123	по ценным бумагам, выпущенным банком	-	-
20129	прочие	-	-
201	Всего	1 513	2 468

В течение 2017 году ОАО "НКФО "ЕРИП" приобрелись:

краткосрочные облигации Национального банка Республики Беларусь (классифицировались в категорию "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения", учитывались по цене приобретения, не переоценивались);

облигации ОАО "Белагропромбанк" (классифицировались в категорию "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения").

12. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
2021	Комиссионные доходы:	12 572	5 017
20211	за открытие и (или) ведение банковских счетов	-	-
20212	по кредитам и иным активным операциям	-	-
20213	по операциям с Банком развития	-	-
20214	по операциям с ценными бумагами	-	-
20215	по операциям с иностранной валютой	-	-
20216	по операциям по доверительному управлению имуществом	-	-
20219	прочие	12 572	5 017
2022	Комиссионные расходы:	1	1
20221	за открытие и (или) ведение банковских счетов	-	-
20222	по кредитам и иным пассивным операциям	-	-
20223	по операциям с Банком развития	-	-

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
20224	по операциям с ценными бумагами	1	-
20225	по операциям с иностранной валютой	-	-
20226	по операциям по доверительному управлению имуществом	-	-
20229	прочие	-	1
202	Всего	12 571	5 016

Комиссионных доходов получено 12 572 тыс. белорусских рублей и их удельный вес в общем объеме доходов ОАО "НКФО "ЕРИП" составляет 85%, из них:

доход за организацию информационного обслуживания расчетных агентов составил 6 646 тыс. белорусских рублей 53% в структуре комиссионных доходов;

доход за расчетное обслуживание организаций, осуществляющих учет, расчет и начисление платы за жилищно-коммунальные услуги и пользование жилыми помещениями с использованием автоматизированной информационной системы расчетов за потребленные населением жилищно-коммунальные и другие услуги составили 4 857 тыс. белорусских рублей или 39% в структуре комиссионных доходов, в том числе по безналичным жилищным субсидиям 87 тыс. белорусских рублей;

доход за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов составил 562 тыс. белорусских рублей или 4% в структуре комиссионных доходов;

доход за предоставление услуги доступа к АИС "Расчет" юридическому лицу, обеспечивающему информационное взаимодействие производителей услуг и АИС "Расчет", составил 507 тыс. белорусских рублей или 4% в структуре комиссионных доходов.

13. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	-	-
20411	для торговли	-	-
20412	удерживаемыми до погашения	-	-
20413	в наличии для продажи	-	-
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами	1	-
20421	для торговли	-	-
20422	удерживаемыми до погашения	1	-
20423	в наличии для продажи	-	-
2043	Доходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	-
2044	Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	-
2045	Доходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
2046	Расходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
204	Всего	(1)	-

14. Чистые отчисления в резервы составили (26) тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

14. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	187	449
20711	по операциям с банками	186	449
20712	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	-	-
20713	по операциям с ценными бумагами	1	-
20714	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20715	под снижение стоимости запасов	-	-
20716	на риски и платежи	-	-
20717	по расчетам с дебиторами	-	-
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	213	383
20721	по операциям с банками	212	383
20722	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	-	-
20723	по операциям с ценными бумагами	1	-
20724	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20725	под снижение стоимости запасов	-	-
20726	на риски и платежи	-	-
20727	по расчетам с дебиторами	-	-
207	Всего	(26)	66

15. Прочие доходы составили 698 тыс. белорусских рублей.**15. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ**

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
2081	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2082	От выбытия имущества	-	-
2083	Дивиденды	-	-
2089	Прочие	698	462
208	Всего	698	462

Прочих доходов получено 698 тыс. белорусских рублей, из них:

доход за предоставление доступа к информационному ресурсу составил 53 тыс. белорусских рублей или 7,6% в структуре прочих доходов;

доход за организацию информационного обслуживания банков-участников межбанковской системы идентификации составили 568 тыс. белорусских рублей или 81% в структуре прочих доходов;

доход за доступ к тестовому стенду банкам Республики Беларусь 40 тыс. белорусских рублей или 6% в структуре прочих доходов;

доход за услуги по проведению непрерывного тестирования программного обеспечения производителей услуг 9 тыс. белорусских рублей или 1% в структуре прочих доходов;

штрафы за нарушение условий договора 8 тыс. белорусских рублей или 1% в структуре прочих доходов;

доход, полученный в виде суммовых разниц при оплате за поставку оборудования 20 тыс. белорусских рублей или 3% в структуре прочих доходов.

16. Операционные расходы составили 9 990 тыс. белорусских рублей и занимают 87% в общих расходах ОАО "НКФО "ЕРИП".

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
2091	На содержание персонала	3 105	1 583
2092	По эксплуатации основных средств	926	709
2093	Платежи в бюджет	112	84
2094	От выбытия имущества	-	-
2099	Прочие	5 847	2 824
209	Всего	9 990	5 200

Прочие операционные расходы составили 5 847 тыс. белорусских рублей, из них наибольший удельный вес составили:

амортизация по основным средствам и нематериальным активам составила 1 784 тыс. белорусских рублей 31% в структуре прочих операционных расходов;

расходы по сопровождению программного обеспечения составили 3 355 тыс. белорусских рублей 57 % в структуре прочих операционных расходов.

17. Прочие расходы составили 275 тыс. белорусских рублей.

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	265	153
2109	Прочие	10	7
210	Всего	275	160

18. Расход (доход) по налогу на прибыль и требования Национального стандарта финансовой отчетности 12 "Налоги на прибыль", утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 г. № 392.

Сумма налога на прибыль по итогам отчетного периода исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода как произведение налоговой базы, уменьшенной на сумму прибыли, освобождаемой от налогообложения, на ставку налога.

Налоговая декларация (расчет) по налогу на прибыль по итогам 2017 года будет представлена ОАО "НКФО "ЕРИП" в налоговые органы не позднее 20 марта 2018 года.

Налог на прибыль (доходы) за отчетный 2017 год составил 1 246 тыс. белорусских рублей.

19. Раскрытие информации о базовой и разводненной прибыли на простую акцию (НСФО 33)

Расчет базовой и разводненной прибыли на одну акцию произведен в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 "Прибыль на акцию" (НСФО 33), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007г. № 299 (далее НСФО 33)

Базовая прибыль на простую акцию за 2017 и 2016 год представлена следующим образом:

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, тыс. рублей	3 296	1 843
Средневзвешенное кол-во простых акций, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	170,65	95,42

Величина разводненной прибыли на простую акцию не определялась в связи с отсутствием факторов, предусмотренных для ее расчета (не осуществлялся выпуск потенциальных простых акций (опционов, финансовых обязательств или долевых инструментов, конвертируемых в простые акции), а также не производилось заключение договоров купли-продажи акций по цене ниже рыночной, которые в будущем могут быть исполнены).

7. Пояснения к отчету об изменении собственного капитала

Отчет об изменении собственного капитала ОАО "НКФО "ЕРИП" за 2017 год (форма 3), входящий в состав годовой финансовой отчетности, составлен согласно приложению № 3 к Инструкции №507.

В отчете об изменении собственного капитала ОАО "НКФО "ЕРИП" приведены данные об изменении статей собственного капитала за отчетный 2017 год, а также данные об остатках статей собственного капитала на начало и конец отчетного периода и периода, предшествующего отчетному.

Структура собственного капитала ОАО "НКФО "ЕРИП" на начало и конец отчетного периода представлены в следующей таблице:

Наименование статьи собственного капитала	Остаток на 01.01.2017	Удельный вес статьи в собственном капитале банка, %	Остаток на 01.01.2018	Удельный вес статьи в собственном капитале банка, %
Уставный фонд	19 315	91,3	20 342	85,6
Резервный фонд	-		92	0,4
Накопленная прибыль	1 843	8,7	3 315	14
Всего собственный капитал	21 158	100,0	23 749	100,0

По состоянию на 1 января 2017 года уставный фонд ОАО "НКФО "ЕРИП" зарегистрирован в размере 19 315 тыс. белорусских рублей, разделен на 19 315 (девятнадцать тысяч триста пятнадцать) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей каждая. Данные акции принадлежат 7 акционерам, из них 7 банки-резиденты. Каждая простая (обыкновенная) акция ОАО "НКФО "ЕРИП" удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца. Каждая простая (обыкновенная) акция дает право голоса при решении всех вопросов на Общем собрании акционеров, получения части прибыли в виде дивидендов в размере, определяемом по итогам финансового года, получения в случае ликвидации ОАО "НКФО "ЕРИП" части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости.

По решению Общего собрания акционеров (протоколы № 2 от 17.03.2017, № 3 от 29.04.2017) в августе 2017 года уставный фонд ОАО "НКФО "ЕРИП" был увеличен за счет нераспределенной прибыли 2016 года в сумме 1 027 тыс. белорусских рублей путем увеличения номинальной стоимости акции.

На 1 января 2018 года уставный фонд ОАО "НКФО "ЕРИП" разделен на 19 315 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 1 053,17 (одна тысяча пятьдесят три белорусских рубля 17 копеек) каждая.

Размер неденежной части уставного фонда ОАО "НКФО "ЕРИП" составляет 7 727 тыс. белорусских рублей, что составляет 38 % уставного фонда.

По решению Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 17.03.2017) в марте 2017 года за счет нераспределенной прибыли 2016 года был создан:

резервный фонд в размере 92 тыс. белорусских рублей;

резервный фонд заработной платы в размере 19 тыс. белорусских рублей.

В июле 2017 года по решению Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 17.03.2017) за счет нераспределенной прибыли 2016 года была оказана безвозмездная (спонсорская) помощь ОАО "Санаторий "Озерный" на реконструкцию дворцово-паркового комплекса в деревне Святск Гродненского района Гродненской области в размере 553 тыс. белорусских рублей.

В 2017 году ОАО "НКФО "ЕРИП" произвело выплату дивидендов в размере 152 тыс. белорусских рублей.

Нормативный капитал

Нормативный капитал ОАО "НКФО "ЕРИП" по состоянию на 1 января 2018 года составил 23 750 тыс. белорусских рублей. При этом структура нормативного капитала ОАО "НКФО "ЕРИП" имеет следующий вид:

	Нормативный капитал I уровня			Нормативный капитал II уровня	
	01.01.2017	01.01.2018		01.01.2017	01.01.2018
Уставный фонд	19 315	20 342	Прибыль текущего года	1 843	3 296
Фонды сформированные за счет прибыли прошлых лет	0	111			

Динамика роста нормативного капитала представлена в таблице:

Наименование норматива		01.01.2017	01.01.2018
Минимальный размер нормативного капитала*	Размер нормативного капитала	21.16	23.75
	Норматив, установленный НБ РБ	5.59	5.88

* данные приведены в млн. BYN

Размер нормативного капитала соответствует уровню принимаемых ОАО "НКФО "ЕРИП" рисков, о чем свидетельствуют выполнение нормативов безопасного функционирования на 1 января 2018 года:

Показатель	Норматив, установленный НБ РБ (с 01.01.2018)	Значение показателя на 01.01.2018	Отклонение
Минимальный размер нормативного капитала, млн. руб.	5.88	23.75	17.87
Лeverедж, %	3	84.9	81.9
Норматив суммарной величины участия в уставных фондах всех коммерческих организаций, %	25	2.9	22.1
Нормативы ограничения валютного риска, %	10	-	-

Согласно приведенной выше информации ОАО "НКФО "ЕРИП" выполняет требования Национального банка в части нормативов безопасного функционирования.

8. Пояснение к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств ОАО "НКФО "ЕРИП" за 2017 год (форма 4), входящий в состав годовой финансовой отчетности, составлен согласно приложению № 7 к Инструкции № 507, а также с учетом требований Национального стандарта финансовой отчетности 7 "Отчет о движении денежных средств" (НСФО 7), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 года № 296.

При составлении отчета о движении денежных средств использовались данные регистров аналитического и синтетического учета.

Отчет о движении денежных средств представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств, которые классифицируются по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" в зависимости от экономической сущности и характера операций.

Информация о потоках денежных средств представлена в отчете как путем отдельного раскрытия (без взаимозачета) основных видов денежных поступлений и денежных платежей, так и на основе нетто-метода (на основе взаимозачета).

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются.

Описание корректировки	Символ	2017 год	2016 год
Суммовые разницы от покупки оборудования	70108	(3)	-
Зачет налоговых платежей, резерв на оплату отпусков	70109	32	(63)
Сумма налога на прибыль	70110	95	(90)
Неоплаченная сумма НДС по поставленным основным средствам, нереальные обороты	70205	(31)	(354)
Неисполненные обязательства в части приобретения основных средств, нереальные обороты, суммовые разницы	70305	(330)	(1646)
Неденежный вклад в уставный фонд, неисполненные обязательства в части приобретения основных средств	71100	322	(8911)
Неденежный вклад в уставный фонд	72100	(1 027)	(7727)

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 691 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Денежные средства и их эквиваленты	2017 год	2016 год
I	2	3
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	-	-
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	-	-
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	-	-
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	-	-
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	691	9 877
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	691	9 877
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	-	-
I	2	3
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	-	-
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	691	9 877

К денежным средствам относятся средства на корреспондентском счете в Национальном банке, которыми ОАО "НКФО "ЕРИП" может свободно (без ограничений) распоряжаться.

Сравнительная информация о чистом приросте денежных средств за 2016 и 2017 года приведена в следующей таблице:

Наименование символа	2017	2016
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	(1 738)	(431)
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 296)	(1 280)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	(152)	11 588

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями, предусмотренными в балансе на 1 января 2018 года.

Отчет о движении денежных средств		Бухгалтерский баланс				
Информация к отчету о движении денежных средств	Сумма	Пункт примечаний	Сумма	Отклонение (графа 4 минус графа 2)	Пояснение	Итого в бухгалтерском балансе за вычетом сумм остатков по счетам, не являющимися денежными средствами
1	2	3	4	5	6	7
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	691	110313	691	-	-	-
Всего	691					

9. Раскрытие информации в соответствии с требованиями НСФО 7-F

ОАО "НКФО "ЕРИП" раскрывает информацию по финансовым инструментам в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 7-F "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (НСФО 7-F) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197.

Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств достаточно точно отражает их справедливую стоимость.

По состоянию на 1 января 2018 г. в ОАО "НКФО "ЕРИП" признаны следующие финансовые инструменты:

тыс. руб.				
№	Категории финансовых инструментов	Наименование статьи бухгалтерского баланса	01.01.2018	01.01.2017
1.	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ценные бумаги "удерживаемые до погашения"	2474	-
2.	Кредиты и дебиторская задолженность	Средства в Национальном банке	687	9 877
		Средства в банках	7 897	13 093
Итого активы:			11 058	22 970
3.	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Средства клиентов	578	9 816
Итого обязательства:			578	9816

По состоянию на 1 января 2018 года у ОАО "НКФО "ЕРИП" нет активов, классифицированных в категорию "Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов" и категорию "Финансовые активы в наличии для продажи".

Реклассификация финансовых активов в 2017 году ОАО "НКФО "ЕРИП" не производилась.

В категорию "Инвестиции, удерживаемые до погашения" классифицированы облигации Национального банка. По данной категории резервы не создавались.

Резервы по активам, классифицированным в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" созданы в полном объеме и составляют 39 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года у ОАО "НКФО "ЕРИП" нет обязательств, классифицированных в категорию "Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов".

Информация о доходах и расходах по финансовым инструментам, представленным в отчете о прибыли и убытках, в соответствии с НСФО 7-F:

тыс. руб.

№	Категории финансовых инструментов	Доходы		Расходы	
		2017	2016	2017	2016
1.	Инвестиции, удерживаемые до погашения				
1.1	Ценные бумаги «удерживаемые до погашения»	61	-	1	-
2.	Кредиты и дебиторская задолженность				
2.1	Средства в Национальном банке	-	-	-	-
2.2	Средства в банках	1 452	2 468	-	-
3.	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости				
3.1	Средства клиентов	-	-	-	-

Требования к системе управления рисками установлены Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550, Стратегией управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.04.2017 № 155.

Организованная система управления рисками интегрирована в общую организационную структуру ОАО "НКФО "ЕРИП".

Для организации и осуществления процесса управления рисками (включая их выявление, измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение)) назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в ОАО "НКФО "ЕРИП" и создана Служба управления рисками. Созданный при Наблюдательном Совете Комитет по рискам осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного Совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим ОАО "НКФО "ЕРИП" рискам; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками; 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 ОАО "НКФО "ЕРИП".

Правление ОАО "НКФО "ЕРИП" организует систему управления рисками и обеспечивает выполнение целей и задач, установленных Наблюдательным Советом в данной области. На Правление ОАО "НКФО "ЕРИП" возлагается ответственность за ограничение склонности к риску подразделений, ге-

нерирующих риски; за соблюдение установленной толерантности к присущим ОАО "НКФО "ЕРИП" рискам и поддержание риск-профиля ОАО "НКФО "ЕРИП", адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности. Правление утверждает локальные нормативные правовые акты ОАО "НКФО "ЕРИП", разработанные во исполнение стратегии управления рисками и регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, обеспечивает их эффективное применение на практике.

Построение и развитие системы управления рисками в ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляется в соответствии с принципами:

- непрерывного управления рисками;
- осведомленности о риске - работники ОАО "НКФО "ЕРИП", совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков ОАО "НКФО "ЕРИП" перед совершением операции;
- четкого разделения полномочий и ответственности по управлению рисками органами управления и структурными подразделениями ОАО "НКФО "ЕРИП";
- установления лимитов, обеспечивающих адекватный уровень рисков и соответствующих финансовому состоянию ОАО "НКФО "ЕРИП";
- соответствия применяемых методов оценки рисков нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь.

Результативность политик, процедур и методик управления рисками в ОАО "НКФО "ЕРИП" оценивается посредством оценки эффективности системы управления рисками, проводимой службой внутреннего аудита, Комитетом по рискам, внешними аудиторами. Пересмотр системы управления рисками в целом и (или) отдельных ее элементов производятся по результатам проведения анализа эффективности системы управления рисками, стресс-тестирования, а также в случае внедрения новых отечественных и международных стандартов и рекомендаций компетентных органов в части управления рисками.

Масштаб, сложность операций ОАО "НКФО "ЕРИП", а также осуществление деятельности, как части платежной системы Республики Беларусь, предопределяют ее потенциальную подверженность следующим видам рисков:

- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- расчетный риск в платежной системе;
- стратегический риск;
- кредитный риск;
- рыночный риск.

Риск ликвидности не присущ деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" ввиду лицензионных ограничений по размещению привлеченных денежных средств.

ОАО "НКФО "ЕРИП" в 2017 году не осуществляло операции, подверженные рыночному риску.

Ниже приведено описание политики ОАО "НКФО "ЕРИП" в отношении управления существенными рисками

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у ОАО "НКФО "ЕРИП" потерь (убытков) по причине неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом) финансовых и иных имущественных обязательств перед ОАО "НКФО "ЕРИП" в соответствии с условиями договора и (или) законодательством. Главной целью управления кредитными рисками является обеспечение финансовой надежности ОАО "НКФО "ЕРИП", поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью, обеспечение адекватности рисков ОАО "НКФО "ЕРИП" характеру и масштабам деятельности.

Система управления кредитным риском формируется в соответствии с направлениями деятельности и объемами операций ОАО "НКФО "ЕРИП".

Под управлением кредитным риском в ОАО "НКФО "ЕРИП" понимается комплекс мер, направленных на снижение вероятности невозврата собственных свободных денежных средств, размещенных в банках-контрагентах.

Структура активов ОАО "НКФО "ЕРИП", подверженных кредитному риску по состоянию на 1 января 2018 года имела следующий вид:

Балансовые активы, подверженные кредитному риску	01.01.2018
I группа риска	7 900
Итого	7 900

Процесс управления кредитными рисками включает в себя следующие этапы:

- выявление (идентификация) риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- принятие решения об изменении уровня риска;
- выбор и реализация мер по снижению риска;
- контроль за уровнем риска и эффективностью принятия мер.

Основными инструментами регулирования кредитного риска ОАО "НКФО "ЕРИП" являются:

- оценка финансового состояния банков-контрагентов и оценка риска до совершения активных операций, подверженных кредитному риску;
- установление лимитов на совершение активных операций, подверженных кредитному риску, с банками-контрагентами;
- система оценки уровня кредитного риска;

- постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов с целью своевременного создания резервов на возможные потери.

- В целях ограничения кредитного риска в отношении банков – контрагентов рассчитываются лимиты на проведение активных операций и утверждаются Правлением не реже одного раза в месяц по представлению Службы управления рисками. Лимиты постоянно пересматриваются в зависимости от финансового состояния контрагентов, наличия признаков финансовой неустойчивости и наличия негативной информации.

При анализе финансового состояния банка-контрагента может быть использована информация, опубликованная в официальных средствах массовой информации, включая рейтинги: информация об учредителях; деятельность и влияние на различных сегментах финансового рынка, общая деловая репутация банка и репутация его руководителей и другое.

Случаев превышения лимитов при размещении свободных денежных средств в банках- контрагентах в 2017 году не зафиксировано.

В ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляется ежедневная классификация активов, подверженных кредитному риску, в соответствии с порядком, определенным законодательством и локальными нормативными правовыми актами. Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в ОАО "НКФО "ЕРИП" созданы в требуемом размере и по состоянию на 1 января 2018 года составили 0.5% от всех активов, подверженных кредитному риску (I группа риска).

Информация о размере фактически созданных и требуемых специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, по состоянию на 1 января 2018 года приведена в таблице:

Размер специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически созданного резерва
Средства размещенные в других банках	39	39

Движение резерва по активам, подверженным кредитному риску, в 2017 и 2016 годах представлено в таблице:

	2017 год	2016 год
Входящий остаток на начало года	66	0
Доначислено (всего), в том числе вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	185	449
Уменьшено (всего), в том числе вследствие погашения задолженности	212	383
Остаток на отчетную дату	39	66

ОАО "НКФО ЕРИП" на постоянной основе предпринимаются меры по минимизации кредитного риска.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у ОАО "НКФО "ЕРИП" потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты, вызванного изменениями процентных ставок и другими факторами.

Рыночный риск ОАО "НКФО "ЕРИП" включает процентный риск торгового портфеля.

Система управления рыночным риском ОАО "НКФО "ЕРИП" формируется в соответствии с направлениями деятельности и объемами операций. Целью управления рыночным риском является обеспечение принятия приемлемого размера рыночного риска, адекватного масштабам деятельности, приняты критерии финансовой безопасности ОАО "НКФО "ЕРИП".

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у ОАО "НКФО "ЕРИП" потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в долгосрочной перспективе в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития ОАО "НКФО "ЕРИП"(стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП", неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых ОАО "НКФО "ЕРИП" может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП".

Управление стратегическим риском ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляется посредством мероприятий по контролю выполнения утвержденного Стратегического плана развития, Стратегии ИТ, выполнения поставленных целей и задач, в том числе в части выполнения финансовых показателей.

Управление стратегическим риском осуществляется путем идентификации, оценки, мониторинга, контроля и ограничения риска на постоянной основе, в рамках процедур корпоративного управления, в том числе посредством распределения полномочий и ответственности при принятии решений между органами управления и структурными подразделениями ОАО "НКФО "ЕРИП".

Операционный риск

Операционный риск – возможность возникновения у ОАО "НКФО "ЕРИП" потерь (убытков) вследствие несоответствия внутренних требований, процедур и систем, установленных ОАО "НКФО "ЕРИП", осуществляемой ей деятельности, или в результате действий работников, внутренних систем и процессов, не отвечающих установленным требованиям, а также от воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском интегрирована в организационную структуру и систему управления ОАО "НКФО "ЕРИП".

Организованная система управления позволяет обеспечивать своевременной, полной и достоверной информацией для управления операционным риском, принятия своевременных и действенных мер по минимизации его последствий Правлением ОАО "НКФО "ЕРИП".

Организованная система управления операционным риском, в ОАО "НКФО "ЕРИП" производится постоянный мониторинг операционного риска путем сбора и анализа соответствующей информации об операционных инцидентах и фиксации данной информации в базе данных. Осуществляется процесс расследования и анализа произошедших событий, по результатам которых формируется управленческая отчетность и соответствующие рекомендации выносятся на рассмотрение Правления ОАО "НКФО "ЕРИП".

В обязанности руководителя каждого подразделения входит идентификация случаев реализации риска, отражение и оценка данных инцидентов.

Минимизация операционных рисков обеспечивается за счет действующих в ОАО "НКФО "ЕРИП" процедур регламентирования и контроля проводимых операций, постоянного совершенствования используемых технологий информационных систем.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у ОАО "НКФО "ЕРИП" потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности ОАО "НКФО "ЕРИП", качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Цель управления репутационным риском заключается в минимизации негативного влияния информации на репутацию ОАО "НКФО "ЕРИП", позиционирование ОАО "НКФО "ЕРИП" как надежного и эффективного партнера, пользующегося доверием клиентов и иных контрагентов.

Расчетный риск платежной системы

Расчетный риск в платежной системе – риск возникновения события, при котором запланированный расчет в платежной системе не будет осуществлен. Расчетный риск в платежной системе присущ деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" как риск, возникающий в результате совокупной реализации кредитного риска в платежной системе и риска ликвидности в платежной системе участников автоматизированной системы ЕРИП (в том числе АИС "Расчет").

Для минимизация расчетного риска ОАО "НКФО "ЕРИП" использует гарантию, как инструмент гарантирования завершения расчетов расчетными агентами

10. Раскрытие информации о сегментном анализе в соответствии с требованиями НСФО 8-Ф

В соответствии с НСФО 8-Ф "Операционные сегменты" ОАО "НКФО "ЕРИП" определил свои ключевые направления деятельности по следующим сегментам:

предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг;

операции на межбанковском рынке.

Информация по отчетным сегментам на 1 января 2018 года представлена в таблице:

		Операционные сегменты							
№ п/п	Наименование статьи	2016				2017			
		Предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбанковском рынке	не распределено	Итого (стр.3+стр.4+стр.5)	Предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбанковском рынке	не распределено	Итого (стр.7+стр.8+стр.9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВЫ									
1.1.	Средства в Национальном банке	9 815		62	9877	578		113	691
1.2.	Средства в других банках:	0	13 075	0	13075	0	7 861	0	7861
1.2.1.	- вклады (депозиты)	0	13 075	0	13075	0	7 861	0	7861
1.2.2.	- средства на корреспондентских счетах, средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	2 445	0	2445
1.4.	Основные средства и нематериальные активы	0	0	8 892	8892	0	0	11 567	11567
1.5.	Прочие активы	567	18	564	1149	1 294	65	1 587	2 946
1	Итого АКТИВЫ	10 382	13 093	9 518	32993	1 872	10 371	13 267	25510
ПАССИВЫ									
					0				0
2.1.	Средства клиентов	9 816	0	0	9816	578	0	0	578
2.2.	Прочие обязательства	0	0	2 019	2019	0	0	1 183	1 183
2.3.	КАПИТАЛ	7 761	13 397	0	21158	11 120	12 629	0	23 749
2	ИТОГО ПАССИВЫ	17 577	13 397	2 019	32993	11 698	12 629	1 183	25 510

1	Процентные доходы	0	2 468	0	2 468	0	1 512	0	1 512
2	Комиссионные доходы:	5 056	0	0	5 056	12 572	0	0	12 572
2.1.	- за организацию информационного обслуживания расчетных агентов	3474.00	0.00	0.00	3 474	6647.00	0.00	0.00	6 647
2.2.	- за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов	267.00	0.00	0.00	267	562.00	0.00	0.00	562
2.3.	- за предоставление доступа к АИС «Расчет» юридическому лицу, обеспечивающему информационное взаимодействие производителей услуг и АИС «Расчет» (агрегатору)	237.00	0.00	0.00	237	507.00	0.00	0.00	507
2.4.	- за организацию информационного обслуживания организаций, осуществляющих учет, расчет и начисление платы за жилищно-коммунальные услуги и пользование жилыми помещениями (АИС "Расчет-ЖКУ)	1039.00	0.00	0.00	1039	4856.00	0.00	0.00	4856
2.5.	- по проведению непрерывного тестирования программного обеспечения	9.00	0.00	0.00	9	0.00	0.00	0.00	0
2.6.	- по предоставлению доступа к тестовому стенду АИС «Расчет» для осуществления тестирования программного обеспечения	30.00	0.00	0.00	30	0.00	0.00	0.00	0
3	Прочие доходы	424	0	0	424	698	0	0	698
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Итого доходы	5 480	2 468	0	7 948	13 270	1 512	0	14 782
РАСХОДЫ:									
5	Комиссионные расходы	0	0	1	1	0	1	0	1
6	Отчисления в резервы	0	65	0	65	0	-26	0	-26
7	Административно-хозяйственные расходы	0	0	5 362	5 362	0	0	10 265	10 265
7.1.	по аудиторским услугам		0	0	0		0	35	35
7.2.	по консультационным и информационным услугам		0	48	48		0	136	136
7.3.	по услугам автоматизации		0	1	1		0	3	3
7.4.	по доставке документов		0	153	153		0	265	265
7.5.	по прочим банковским услугам		0	7	7		0	10	10

7.6.	расходы на содержание персонала		0	1 583	1 583		0	3 105	3 105
7.7.	расходы по эксплуатации помещений		0	328	328		0	441	441
7.8.	расходы по эксплуатации основных средств		0	381	381		0	485	485
7.9.	амортизационные отчисления		0	1 317	1 317		0	1 784	1 784
7.10.	налоги (НДС и прочие налоги)		0	84	84		0	112	112
7.11.	прочие операционные расходы		0	1 460	1 460		0	3 889	3 889
8	Налог на прибыль (доходы)		0	677	677		0	1246	1246
9	Итого расходы	0	65	6 040	6 105	0	-25	11 511	11 486
10	Прибыль/убыток	5 480	2 403	-6 040	1 843	13 270	1 537	-11 511	3 296

11. Раскрытие информации в соответствии с требованиями НСФО 10

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями НСФО 10 "События после отчетной даты".

12. Судебные иски и разбирательства

В 2017 году к ОАО "НКФО ЕРИП" предъявлено исковое заявление от товарищества собственников жилого дома №2В по ул. Лукьяновича (далее – Истец) о понуждении к заключению дополнительного соглашения к договору от 13 июля 2017 № 1117/ЖКУ7.

Предъявленный иск не предполагает взыскания с ОАО "НКФО "ЕРИП" денежных средств.

Результат рассмотрения – в результате проведения примирительной процедуры, сторонам не удалось достичь соглашения.

Экономическим судом города Минска вынесено определение о возобновлении производства по делу от 25 января 2018 года, в котором суд назначил судебное разбирательство на 12 февраля 2018 года.

13. Внутренний контроль

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов в ОАО "НКФО "ЕРИП" организована и функционирует система внутреннего контроля, призванная обеспечивать надлежащий уровень финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности.

Целями функционирования системы внутреннего контроля ОАО "НКФО "ЕРИП" являются:

обеспечение эффективности деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" и ее развития;

своевременная адаптация ОАО "НКФО "ЕРИП" к изменениям во внутренней и внешней среде;

защита интересов акционеров и клиентов посредством контроля над соблюдением работниками ОАО "НКФО "ЕРИП" законодательства, локальных нормативных правовых актов, урегулирования конфликта интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности и исключения/минимизации рисков. Обеспечение устойчивого положения ОАО "НКФО "ЕРИП" на рынке;

исключение вовлечения ОАО "НКФО "ЕРИП" и работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений в государственные органы.

В организационную структуру системы внутреннего контроля ОАО "НКФО "ЕРИП" входят:

Общее собрание акционеров;

Ревизионная комиссия;

Наблюдательный Совет;

Аудиторский комитет при Наблюдательном Совете;

Правление;

должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в ОАО "НКФО "ЕРИП";

Служба внутреннего контроля;

Служба внутреннего аудита;

структурные подразделения, руководители и работники всех уровней.

В ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляются предварительный, текущий и последующий контроль.

Система внутреннего контроля ОАО "НКФО "ЕРИП" организовывается по следующим направлениям:

контролирование достижения поставленных стратегических целей;

контролирование обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" при совершении операций (сделок);

контролирование деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности;

контролирование сохранности активов и вложений ОАО "НКФО "ЕРИП";

контролирование эффективности управления активами и пассивами;

контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления финансовой,

бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

контролирование распределения полномочий и ответственности;

контролирование соблюдения ОАО "НКФО "ЕРИП" и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов ОАО "НКФО "ЕРИП";

внутренний контроль за организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

контролирование эффективности функционирования системы управления рисками;

контролирование работы с обращениями граждан и юридических лиц;

контролирование соблюдения законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка Республики Беларусь к раскрытию информации;

контролирование исключения конфликта интересов в деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП";

документирование процессов.

В целях обеспечения бесперебойной и непрерывной работы автоматизированных информационных систем и технических средств в ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляется:

общий контроль, состоящий из проводимых Управлением информационных технологий процедур резервирования (копирования) данных и восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение жизненного цикла автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка контролирования безопасности физического доступа;

программный контроль, осуществляемый встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку операций (сделок), такими как контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т. п.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля на всех уровнях управления: органами управления ОАО "НКФО "ЕРИП", коллегиальными органами, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, структурными подразделениями и работниками ОАО "НКФО "ЕРИП" в пределах их компетенции.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с требованиями законодательства.

Отчетность о состоянии системы внутреннего контроля регулярно рассматривается Наблюдательным Советом, Аудиторским комитетом и Правлением ОАО "НКФО "ЕРИП", принимаются необходимые меры по выполнению

рекомендаций по вопросам внутреннего контроля и предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

14. Раскрытие информации в соответствии с требованиями НСФО 24

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами производится во исполнение требований Национального стандарта финансовой отчетности 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (НСФО 24) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 года № 194.

При определении состава связанных сторон и в целях раскрытия информации об операциях с ними ОАО "НКФО "ЕРИП" руководствовался следующим:

Контролирующие стороны, оказывающие значительное влияние.

Список акционеров ОАО "НКФО "ЕРИП":

Наименование акционера	Доля в уставном фонде, %
Национальный банк Республики Беларусь	51.78%
ОАО "АСБ "Беларусбанк"	26.37%
ОАО "Белагропромбанк"	8.37%
ЗАО "МТБанк"	2.50%
"Приорбанк" ОАО	4.20%
ОАО "Белгазпромбанк"	2.68%
ОАО "Белинвестбанк"	4.10%

По состоянию на 1 января 2018 года ОАО "НКФО "ЕРИП" находился под фактическим контролем Национального банка Республики Беларусь.

Конечным собственником является Республика Беларусь.

Ключевой управленческий персонал ОАО "НКФО "ЕРИП".

Ключевой управленческий персонал ОАО "НКФО "ЕРИП"— члены Правления, члены Наблюдательного совета, члены Аудиторского комитета и Комитета по рискам.

Ключевому управленческому персоналу за 2017 год выплачена заработная плата и другие доходы в сумме 407 тыс. белорусских рублей. Прочие операционные расходы включают расходы на обучение ключевого управленческого персонала в сумме 3 тыс. белорусских рублей.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена следующим образом:

в том числе

Наименование статьи отчета о финансовом положении/ отчета о совокупном доходе	Итого по отчетному периоду за отчетный период (сумма графа 3 - 17)	Правительство и органы государственного управления	Юридические лица под общим контролем	Национальный банк Республики Беларусь	дочерние юридические лица Группы										Ассоциированные юридические лица Национально-банковской группы	Организации ЖКХ
					"Проробанк" ОАО (акционер)	ОАО "Белгазпромбанк" (акционер)	ЗАО "МТБANK" (акционер)	ЗАО "Белко-финансовая телестель" (акционер)	ОАО "Центр банковских технологий" (акционер)	ОАО "Самоторный" (акционер)	ОАО "Самоторный" (акционер)	ОАО "Самоторный" (акционер)	ОАО "Самоторный" (акционер)	ОАО "Самоторный" (акционер)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Отчет о финансовом положении																
Средства в Национальном банке	691	-	-	691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках	1 542	-	-	-	1 542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	2 474	-	-	2 474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	687	-	-
Прочие активы	943	-	546	1	56	316	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	20	-	-	10	-	-	-	7	3	-	-	-	-	-	-	578
Отчет о совокупном доходе																
Процентные доходы	549	-	4	57	-	233	255	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	5 921	-	4 948	-	507	168	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резервы	8	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	213	-	73	60	28	24	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Операционные расходы	22	-	-	71	-	-	-	40	1	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	275	-	-	275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер-начальник отдела

Е.В.Антони

Н.И.Базылевич



09 февраля 2018 года

РАСЧЕТ
достаточности нормативного капитала и величины левереджа
ОАО "Небанковская кредитно - финансовая организация "ЕРИП"
по состоянию на 01/01/2018

тыс.бел.руб.

№ п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 x графа 5)
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
I	Кредитный риск				
I.1	I группа риска				
1.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	0001	0.0		
1.2	средства в Национальном банке Республики Беларусь (далее - Национальный банк)	0002	690.8		
1.3	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	0.0		
1.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития	6000	0.0		
1.5	кредитная задолженность межбанковские кредиты и депозиты 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 и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее - ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее - СКВ), залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6001	0.0		
1.7	ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	2396	2 444.6		
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	все активы по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.7-1 + 1.8 + 1.9) графы 4)	6004	3 135.4		
1.11	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и под обесценение ценных бумаг	7154	0.0		
1.12	итого активы по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 минус 1.11) графы 4)	7155	3 135.4	0	0.0
II-1	II группа риска				
1-1.1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	0.0		
1-1.2	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв под обесценение ценных бумаг	8730	0.0		
1-1.3	итого активы по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1-1.1 - 1-1.2) графы 4)	8731	0.0	10	0.0
III	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", 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", 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 и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты 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 и депозиты 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 и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А", другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6011	0.0		
2.9	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", 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		
2.11	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы "А"	6014	0.0		
2.12	требования к банкам группы "В", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6015	1 550.0		
2.13	все активы 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 + 2.11 + 2.12) графы 4)	6016	1 550.0		
2.14	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и под обеспечение ценных бумаг	6017	7.7		
2.15	итого активы по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2.13 - 2.14) графы 4)	6018	1 542.3	20	308.5
3	IV 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	0.0		
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	0.0		
3.3	итого активы по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1 - 3.2) графы 4)	6021	0.0	35	0.0
4	V группа риска				
4.1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", банков группы "В", 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 и 2.12)	6022	0.0		
4.2	платежные инструменты банков группы "В", юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6023	0.0		
4.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "С", в банках группы "В", в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6024	6 350.0		
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		
4.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", банков группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "В",	6026	0.0		

4.6	местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12) кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", банков группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6027	0.0		
4.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, 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 "С", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6029	0.0		
4.9	всего активов по V группе риска (графа 4 = (строки 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5 + 4.6 + 4.7 + 4.8) графы 4)	6030	6 350.0		
4.10	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и под обесценение ценных бумаг	6031	31.8		
4.11	итога активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 - 4.10) графы 4)	6032	6 318.2	50	3 159.1
5	VI группа риска				
5.1	активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель	6033	0.0		
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	0.0		
5.3	итога активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1 - 5.2) графы 4)	6035	0.0	75	0.0
6	VII группа риска				
6.1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", банков группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "С", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6036	0.0		
6.2	платежные инструменты банков группы "С", юридических лиц группы "С", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6037	0.0		
6.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "D", банках группы "С" (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6038	0.0		
6.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "С", юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в I - VI группы	6039	0.0		
6.5	кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", банков группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "С", юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6040	0.0		
6.6	кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", банков группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "С", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6041	0.0		
6.6-1	кредитная задолженность, номинированная в иностранной валюте, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	8440	0.0		
6.6-2	активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель	8441	0.0		
6.9	кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы "С", юридическом лице Республики Беларусь	6044	0.0		
6.10	прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I - VI, VIII, IX группы	6045	0.0		
6.11	участие в уставных фондах юридических лиц в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица	6046	686.7		

6.12	здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	7 507.0		
6.13	прочие активы, не вошедшие в I - VI, VIII, IX группы	6048	846.5		
6.14	просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) - в части активов, отнесенных к I - VII группам; задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по IV - V группам риска <*>, - в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I - VII группам	6049	0.0		
6.15	ценные бумаги, не оплаченные в срок, векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV - V группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV - V группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к I - VII группам	6690	0.0		
6.16	всего активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.6-1 + 6.6-2 + 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15) графы 4)	6050	9 040.2		
6.17	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, под обесценение ценных бумаг и другие резервы на возможные потери	6051	0.0		
6.18	итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 - 6.17) графы 4)	6052	9 040.2	100	9 040.2
7	VIII группа риска				
7.1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "E", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "E", юридических лиц группы "D"	6053	0.0		
7.1-1	ценные бумаги системно значимых заемщиков	8801	0.0		
7.2	средства в центральных (национальных) банках стран группы "E", банках группы "D"	6054	0.0		
7.3	платежные инструменты банков группы "D", юридических лиц группы "D"	6055	0.0		
7.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "E", юридических лиц группы "D"	6056	0.0		
7.5	исключена				
7.5-1	кредитная задолженность системно значимых заемщиков	8802	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), отнесенных к данной группе, задолженность, классифицированная по IV - V 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), отнесенных к данной группе	6058	0.0		
7.6-1	обремененные активы	8640	0.0		
7.7	ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV - V группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV - V группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе	6691	0.0		
7.8	всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки 7.1 + 7.1-1 + 7.2 + 7.3 + 7.4 + 7.5-1 + 7.6 + 7.6-1 + 7.7) графы 4)	6059	0.0		
7.9	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и под обесценение ценных бумаг	6060	0.0		
7.10	итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8 - 7.9) графы 4)	6061	0.0	150	0.0
7-1	IX группа риска				
7-1.1	задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа"	7457	0.0		
7-1.2	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	7454	0.0		
7-1.3	всего активов по IX группе риска (графа 4 = строки 7-1.1 + 7-1.2 графы 4)	8641	0.0		
7-1.4	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	8642	0.0		
7-1.5	итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = строки 7-1.3 - 7-1.4 графы 4)	8643	0.0	1000	0.0
8	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12 + 1-1.3 + 2.15 + 3.3 + 4.11 + 5.3 + 6.18 + 7.10 + 7-1.5) графы 6)	6062			12 507.8
	Рыночные риски				

9	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1 + 9.2. + 9.3 + 9.4) графы 4)	6063		X	
9.1	процентный риск	6064		X	
9.2	фондовый риск	6065		X	
9.3	валютный риск	6066		X	
9.4	товарный риск	6067		X	
9.5	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 9 графы 4 x 10))	6068			X
9.6	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 x 22,2)	8644			X
9.7	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 x 16,7)	8645			X
10	Операционный риск				
10.1	Величина операционного риска	6071		X	
10.1	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 10 графы 4 x 10))	6072			X
10.2	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 22,2)	8646			X
10.3	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 16,7)	8647			X
11	Итого активов для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8 + 9.5 + 10.1) графы 6)	6074			X
11.1	достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.6 + 10.2 графы 6)	8648			X
11.3	достаточности капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.7 + 10.3 графы 6)	8649			X
12	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	6640			X
13	Нормативный капитал				
13.1	Капитал I уровня				
13.1.1	основной капитал I уровня				
13.1.1	зарегистрированный уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	7410	20 342.0		
13.1.2	эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	7411	0.0		
13.1.3	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7412	110.6		
13.1.4	прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	0.0		
13.1.5	убытки прошлых лет	2334	0.0		
13.1.6	относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы	7308	0.0		
13.1.7	нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	0031	0.0		
13.1.8	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8380	0.0		
13.1.9	собственные простые (обыкновенные) акции банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, переданные ему (ей) в залог	7417	0.0		
13.1.10	выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции	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	оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня	7423	0.0		
13.1.15	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 графы 4)	7424	20 452.6		
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 банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, переданные ему (ей) в залог	7427	0.0		
13.2.4	выкупленные собственные привилегированные акции	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	8382	0.0		

	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		
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	оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня	7429	0 0
13 2.9	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 графы 4)	7430	0 0
13 3	итого капитал I уровня (графа 4 = строки 13 1.15 + 13 2.9 графы 4)	7431	20 452.6
14	Капитал II уровня		
14.1	привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем)	2341	0 0
14.1.1	долгосрочный 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 графы 4)	5891	0 0
14.2	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), кроме фонда дивидендов	7433	0 0
14.3	фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	0 0
14.4	прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	2337	0 0
14.5	прибыль текущего года с учетом использования	6693	3 296.1
14.6	фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством	0084	0 0
14.7	фонд переоценки нематериальных активов	8384	0 0
14.8	фонд переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков "Имущество"), имеющих 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	0 0
14.14	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8385	0 0
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
14.15.3	по условным обязательствам	6694	0 0
14.16	под обесценение ценных бумаг	2467	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
15	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	3 296.1
16	Итого нормативный капитал (графа 4 = строки 13 3 + 14 20 графы 4)	2346	23 748.7
17	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) x 100), процентов	2347	X
18	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.15 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) x 100), процентов	7464	X
19	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13 3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) x 100), процентов	7465	X
20	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц (графа 4 = строки 13 3 + 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 графы 4)	6115	23 748.7
20.1	Леворедж		
20.1	Сумма требований и обязательств под риском требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	24 096.0

20.2	кредитный эквивалент условных обязательств	7473	0.0	
20.3	обязательства по сделкам в том числе	8389	0.0	
20.3.1	превышение обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	8390	0.0	
20.3.2	кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	0.0	
20.4	итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1 + 20.2 + 20.3 графы 4)	7475	24 096.0	
21	Сумма вычетов из капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.5 + 13.1.6 + 13.1.7 + 13.1.8 + 13.1.9 + 13.1.10 + 13.1.11 + 13.1.12 + 13.1.13 + 13.1.14 + 13.2.3 + 13.2.4 + 13.2.5 + 13.2.6 + 13.2.7 + 13.2.8 графы 4)	7476	0.0	
22	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины леввереджа (графа 4 = строки 20.4 - 21 графы 4)	7477	24 096.0	
23	Величина леввереджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) x 100), процентов	7478	84.9	

Председатель Правления

Е.В.Антони

Главный бухгалтер-начальник отдела

Н.И.Базылевич



февраля 2018 года

Отчет
о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе
(в том числе в иностранной валюте в эквиваленте белорусского рубля)
на 01 января 2018г.

№ п/п	Показатели	Сумма задолженности					Сумма просроченной задолженности					Рассчитанный резерв					Фактически созданный резерв					Отличие на конец (+,-) (графа 21 - графа 27)					
		по группам риска					по дням просрочки					по группам риска					по группам риска										
		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
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	
	Активы, подверженные кредитному риску (строка 11 + строка 12 + строка 13), в т.ч. по контрагентам:	7 900.0	7 900.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	39.5	39.5	0.0	0.0	0.0	0.0	39.5	39.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1	юридические лица (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития") (строка 11.1 + строка 11.2)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	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	активы, за исключением задолженности, включенной в портфель оценок кредитов (строка 11.1 + строка 11.2)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	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	результаты (строка 11.1.1 + строка 11.1.2 + строка 11.1.3 + строка 11.1.4 + строка 11.1.5 + строка 11.1.6 + строка 11.1.7 + строка 11.1.8 + строка 11.1.9)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

