

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

Аудиторское заключение и годовая индивидуальная
бухгалтерская (финансовая) отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года,
составленная в соответствии
с требованиями законодательства
Республики Беларусь

Февраль 2020

СОДЕРЖАНИЕ:

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Бухгалтерский баланс на 1 января 2020 года	7
Отчет о прибылях и убытках за 2019 год	8
Отчет об изменении собственного капитала за 2019 год	9
Отчет о движении денежных средств за 2019 год	11
Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год	12
Форма 2801. Расчет достаточности капитала и величины леввереджа по состоянию на 01.01.2020	61
Форма 2807. Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, по состоянию на 01.01.2020	69

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному Совету,
Правлению ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»,
Национальному банку Республики Беларусь
Исх. № 04-05/08

Аудиторское мнение

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (сокращенное 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 индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», состоящей из:

- ▶ Бухгалтерского баланса на 1 января 2020 года;
- ▶ Отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за 2019 год;
- ▶ Примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» на 1 января 2020 года, а также финансовые результаты её деятельности и изменения её финансового положения (движение денежных средств) за 2019 год, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Основание для выражения аудиторского мнения

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

Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) 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.

Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

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 капитала и величины леввереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе», составленные ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» и представляемые на 1 января 2020 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 2020 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».

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

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

При составлении годовой индивидуальной 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 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Целью нашего аудита является получение разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная 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 индивидуальной 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 индивидуальной 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 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) 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 ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно.

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

- ▶ Оцениваем представление в целом, структуру и содержание годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая раскрытия, а также оцениваем, отражены ли в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) 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

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

Аудитор,
возглавлявший аудит

В. В. Ляховченко
(свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям
для осуществления аудиторской
деятельности в банковской системе
№ 29 от 15.03.2006;
квалификационный аттестат
аудитора № 0001006 от 26.08.2003,
рег. № 991)



Дата аудиторского заключения: 14 февраля 2020 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 14 февраля 2020 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 2020 г.

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

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2019 год	2018 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		-	-
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	1	1 074	1 244
5	Средства в банках	1104	2	15 533	11 022
6	Ценные бумаги	1105	3	5 109	2 443
7	Кредиты клиентам	1106		-	-
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4	709	687
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5	10 390	12 787
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	6	326	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	7	2 027	2 020
15	ИТОГО активы	11		35 168	30 203
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		-	-
19	Средства клиентов	1203	8	1 051	1 170
20	Ценные бумаги банка	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	9	986	665
24	ВСЕГО обязательства	120		2 037	1 835
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	10	23 429	23 429
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213		741	268
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	11	8 961	4 671
31	ВСЕГО собственный капитал	121		33 131	28 368
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		35 168	30 203

Председатель Правления

Е.В. Антони

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "14" февраля 2020 г.



ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2019 год

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

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2019 год	2018 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		1 887	1 113
2	Процентные расходы	2012		-	-
3	Чистые процентные доходы	201	12	1 887	1 113
4	Комиссионные доходы	2021		19 168	17 198
5	Комиссионные расходы	2022		4	3
6	Чистые комиссионные доходы	202	13	19 164	17 195
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	14	47	4
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205		-	-
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	15	36	28
12	Прочие доходы	208	16	3 265	749
13	Операционные расходы	209	17	17 590	12 429
14	Прочие расходы	210	18	415	370
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		6 322	6 234
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	19	1 559	1 614
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		4 763	4 620
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	20	246.5740	239.1900
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления

Е.В. Антони

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "14" февраля 2020 г.



ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2019 год

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

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			Раздел I. За год, предшествующий отчетному						
1	Остаток на 1 января 2019 г.	3011	20 342	-	92	3 315	-	23 749	
	В том числе:								
	результат от изменений учредитель папками и (или) истравления	30111	-	-	-	-	-	-	
1.1	судовственных сиббок	3012	3 087	-	176	1 356	-	4 619	
2	Изменения статей собственного капитала								
	В том числе:								
2.1	самоукупный	30121	x	x	x	4 620	x	4 620	
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	3 087	x	176	(3 263)	x	-	
2.3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	-	-	x	-	
2.4	высание в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	-	x	-	
2.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-	
2.7	высание акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-	
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	-	-	-	
2.9	прочие изменения	30128	-	-	-	(1)	-	(1)	
3	Остаток на 1 января 2019 г.	3013	23 429	-	268	4 671	-	28 368	
			Раздел II. За отчетный год						
4	Остаток на 1 января 2019 г.	3011	23 429	-	268	4 671	-	28 368	
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	473	4 290	-	4 763	
	В том числе:								
5.1	самоукупный	30121	x	x	x	4 763	x	4 763	
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	-	-	(473)	-	-	
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	-	x	-	
5.4	высание в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	-	x	-	
5.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-	
5.7	высание акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-	
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	-	-	-	
5.9	прочие изменения	30128	-	-	-	-	-	-	
6	Остаток на 1 января 2020 г.	3013	23 429	-	741	8 961	-	33 131	

Председатель Правления
Информационное общество
«Единое расчетное и информационное пространство»
Е.В. Антони

Главный бухгалтер
Н.И. Базылевич

Дата подписания 14 февраля 2020 г.

СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2019 год

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

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2019 год	2018 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		4 763	4 620
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	-
	В том числе:				
2.1	переоценка основных средств и прочего имущества	3012121		-	-
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		4 763	4 620

Председатель Правления

Е.В. Антони

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "14" февраля 2020 г.



ОТЧЕТ
 о движении денежных средств
 за 2019 год

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

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2019 год	2018 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		1 754	1 069
3	Уплаченные процентные расходы	70101		-	-
4	Полученные комиссионные доходы	70102		18 945	17 273
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(4)	(3)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		47	5
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70108		-	-
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70109		940	732
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(12 117)	(9 902)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(1 353)	(1 269)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		8 212	7 905
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		-	-
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(4 525)	(3 130)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		(2 554)	(2 393)
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		(72)	(357)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		(7 151)	(5 880)
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		(119)	467
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		(119)	467
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		942	2 492
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(1 112)	(4 383)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		-	-
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	2 444
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(1 112)	(1 939)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		-	-
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		-	-
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		(170)	553
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	x	1 244
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	1 074	x

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания "14" февраля 2020 г.



Ваш

Е.В. Антони

Н.И. Базылевич

Примечания
к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП"
за 2019 год

1. Основа подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" (далее - ОАО "НКФО "ЕРИП") за 2019 год составлена в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 "О бухгалтерском учете и отчетности", 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 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506, Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506, Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 г. № 507, национальными стандартами финансовой отчетности (далее - НСФО) и иными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность) составлена в полном объеме и включает:

- бухгалтерский баланс (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма 2);
- отчет об изменении собственного капитала (форма 3);
- отчет о движении денежных средств (форма 4);
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности является календарный год с 1 января по 31 декабря 2019 года.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах белорусских рублей в целых числах.

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

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

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

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

2. Краткие сведения об организации

ОАО "НКФО "ЕРИП" создано в целях реализации Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 г. "О развитии цифровых банковских технологий" и зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 26 января 2016 года.

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

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

Форма собственности - государственная.

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

Основным направлением деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" является обеспечение функционирования и развития системы АИС "Расчет" и ее основных подсистем.

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).

Акционерами ОАО "НКФО "ЕРИП" являются:

Национальный банк Республики Беларусь;

ОАО "АСБ Беларусбанк";

ОАО "Белагропромбанк";

ОАО "Приорбанк";

ОАО "Белинвестбанк";

ОАО "Белгазпромбанк";

ЗАО "МТБанк".

3. Краткое описание существенных элементов учетной политики

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

Организация ведения бухгалтерского учета

Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности 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, и включает в себя формирование учетной политики ОАО "НКФО "ЕРИП", организацию его операционного дня, ведения регистров бухгалтерского учета, работы по ведению лицевых счетов, формирования и хранения документов, внутреннего контроля, составления отчетности.

ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с Законом Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности" от 12 июля 2013 г. № 57-З, Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь" и 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 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регламентирующими вопросы отражения в бухгалтерском учете совершаемых банками операций, и другими актами законодательства по ведению бухгалтерского учета.

В ОАО "НКФО "ЕРИП" в 2019 году применялась централизованная система ведения бухгалтерского учета с использованием интегрированной банковской системы SC-BANK NT.

В своей деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" использует:

формы первичных учетных документов, утвержденные Национальным банком Республики Беларусь;

формы первичных учетных документов, утвержденные уполномоченными государственными органами Республики Беларусь;

формы первичных учетных документов, разработанные и утвержденные ОАО "НКФО "ЕРИП" самостоятельно.

Основными регистрами синтетического учета, применяемыми ОАО "НКФО "ЕРИП", являются ежедневный баланс, оборотная ведомость, проверочная ведомость.

Основным регистром 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.

В случаях, установленных законодательством, ОАО "НКФО "ЕРИП" проводятся инвентаризации активов и обязательств, в ходе которых документально подтверждаются наличие, состояние и оценка активов и обязательств ОАО "НКФО "ЕРИП".

Основные средства

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 г.

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.

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.

Нематериальные активы

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 г. № 25.

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.

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ОАО "НКФО "ЕРИП" в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 г. № 37/18/6 (далее Инструкция № 37/18/6).

Нормативный срок службы объектов основных средств определяется в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 161 и Инструкцией № 37/18/6. Срок полезного использования устанавливается по решению комиссии по амортизационной политике в пределах между нижней и верхней границами диапазонов сроков полезного использования по группам амортизируемых объектов.

Нормативный срок службы объектов нематериальных активов и принимаемый равный ему срок полезного использования используемых в деятельности объектов нематериальных активов определяются в соответствии с Инструкцией № 37/18/6 исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя (при отсутствии в них указания на время использования (срок службы) эти сроки устанавливаются на срок до 10 лет, но не более срока деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП").

ОАО "НКФО "ЕРИП" использует линейный способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. Месячная норма амортизации при линейном способе ее начисления составляет 1/12 годовой нормы с месяца начала начисления амортизации.

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.

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 г. № 741.

В качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд.

К запасам относятся:

сырье, основные и вспомогательные материалы, горюче-смазочные материалы, запасные части и т.п. (далее материалы);

отдельные предметы в составе средств в обороте (инвентарь и хозяйственные принадлежности, инструменты, специальная (форменная) одежда и обувь, и пр.).

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 единовременно 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 50 процентов стоимости предметов при выдаче в эксплуатацию.

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.

Операции в иностранной валюте

Операции, которые совершаются в иностранной валюте одного вида, отражаются в бухгалтерском учете по дебету и кредиту соответствующих балансовых счетов в данной иностранной валюте. Операции в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах, отражаются в бухгалтерском учете по методу применения счетов валютной позиции.

Активы и пассивы, возникающие при совершении операций в иностранной валюте, для целей отражения в бухгалтерском учете и переоценки подразделяются на денежные и неденежные статьи.

Денежные статьи учитываются в двойной оценке - в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. При принятии к учету денежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции. По мере изменения официального курса денежные статьи переоцениваются.

Неденежные статьи, расчеты по которым проводятся в иностранной валюте, учитываются только в белорусских рублях. При принятии к учету неденежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции. Переоценка неденежных статей в связи с изменением официального курса не производится.

Требования и обязательства в иностранной валюте на внебалансовых

счетах учитываются в двойной оценке в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. По мере изменения официального курса требования и обязательства в иностранной валюте на внебалансовых счетах переоцениваются.

Доходы (расходы), полученные (понесенные) ОАО "НКФО "ЕРИП" в иностранной валюте, отражаются на балансовых счетах по учету доходов (расходов) в белорусских рублях по официальному курсу на дату совершения операции.

Финансовый результат от осуществляемых ОАО "НКФО "ЕРИП" операций в иностранной валюте определяется ежемесячно, в последний рабочий день месяца, в белорусских рублях путем сравнения остатков по счетам валютной позиции.

Внебалансовые счета в расчете финансового результата не участвуют.

Финансовые активы и обязательства

ОАО "НКФО "ЕРИП" классифицирует финансовые инструменты в определенные категории исходя из намерений (цели) приобретения (выпуска).

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов;

инвестиции, удерживаемые до погашения;

финансовые активы в наличии для продажи;

кредиты и дебиторская задолженность.

Финансовые обязательства классифицируются по следующим категориям:

финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов;

финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

ОАО "НКФО "ЕРИП" признает финансовые активы и финансовые обязательства, когда становится одной из сторон финансового инструмента.

При признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

Последующая оценка финансовых активов и обязательств производится исходя из их классификации при признании. После первоначального признания "Финансовые активы" и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости" и "Финансовые активы в наличии для продажи" оцениваются по справедливой стоимости, за исключением тех, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена (оцениваются по цене приобретения). Финансовые активы категорий "Инвестиции, удерживаемые до погашения", "Кредиты и дебиторская задолженность" и финансовые обязательства (за исключением учитываемых по справедливой стоимости) оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой методом эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым существует активный рынок, определяется по рыночным котировкам.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым активный рынок отсутствует, может определяться путем:

дисконтирования потоков денежных средств;
использования стоимости данных финансовых активов и финансовых обязательств по последним сделкам на рынке между независимыми сторонами;
использования текущей справедливой стоимости другого финансового актива или финансового обязательства, которые по существу являются аналогичными (те же условия и характеристики: остающийся срок до погашения, потоки денежных средств, валюта, риски):

использования других методов оценки, применяемых для оценки практически идентичным рассматриваемым финансовым инструментам, при условии, что такие методы могут обеспечить надежную оценку справедливой стоимости финансовых инструментов.

Доходы и расходы, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива (обязательства), признаются по финансовым активам и финансовым обязательствам категорий "Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости" и "Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости" - на счетах доходов и расходов, по финансовым активам категории "Финансовые активы в наличии для продажи" на счетах в собственном капитале ОАО "НКФО "ЕРИП".

Признание финансового актива прекращается, когда ОАО "НКФО "ЕРИП" утрачивает право на получение денежных средств от финансового актива, когда он передает все риски и вознаграждения владельца финансового актива, когда он утрачивает контроль над финансовым активом.

Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения или прекращения по иным основаниям.

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;

резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами.

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 г. № 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 г. № 741.

Формирование резерва по начисленным и неполученным доходам осуществляется ОАО "НКФО "ЕРИП" в соответствии с требованиями Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 и локальными правовыми актами ОАО "НКФО "ЕРИП".

Резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами формируется ОАО "НКФО "ЕРИП" в соответствии с требованиями законодательства и локальными правовыми актами ОАО "НКФО "ЕРИП".

Осуществление платежей, принятых посредством АИС "РАСЧЕТ"

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 г. № 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 г. № 88.

Отражение в бухгалтерском учете операций, проводимых в автоматизированной информационной системе "Единая информационная система расчетов за потребленные населением жилищно-коммунальные и другие услуги" (далее – АИС "Расчет – ЖКУ") осуществляется на лицевом счете 3819 "Расчеты по прочим операциям – расчеты по ЖКУ". Денежные средства, учитываемые по лицевому счету 3819 "Расчеты по прочим операциям – расчеты по ЖКУ" подлежат распределению на счета производителей услуг в день получения 420 сообщения от организаций ЖКХ.

В рамках Указа Президента Республики Беларусь от 29.08.2016 г. № 322 в ОАО "НКФО "ЕРИП" на лицевом счете 3819 "Расчеты по прочим операциям – БЖС" отражаются суммы субсидий, начисленные гражданам (семьям) за каждый истекший месяц, и перечисленные облисполкомами, Минским горисполкомом либо уполномоченными ими

организациями. ОАО "НКФО "ЕРИП" перечисляет субсидии, начисленные гражданам (семьям) за истекший месяц, не позднее 25-го числа следующего за ним месяца, соответствующим исполнителям жилищно-коммунальных услуг, организациям, осуществляющим эксплуатацию жилищного фонда и (или) предоставляющим жилищно-коммунальные услуги, для оплаты жилищно-коммунальных услуг, а также возмещения расходов на электроэнергию, а в отношении платы за капитальный ремонт - на специальные счета, открытые (открываемые) местными исполнительными и распорядительными органами, или счета, в том числе депозитные, открытые (открываемые) в соответствии с законодательством для накопления средств в порядке предстоящего финансирования и (или) возмещения расходов на проведение капитального ремонта жилых домов по выявительному и заявительному принципу при условии распределения службами субсидирования посредством АИС "Расчет – ЖКУ" или наличии соответствующих документов.

Доходы и расходы

Признание в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется ОАО "НКФО "ЕРИП" в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 г. № 125, иными актами законодательства, локальными правовыми актами ОАО "НКФО "ЕРИП".

Доходы и расходы ОАО "НКФО "ЕРИП" в зависимости от видов операций, характера и экономической сущности классифицируются следующим образом: процентные доходы, процентные расходы; комиссионные доходы, комиссионные расходы; прочие банковские доходы, прочие банковские расходы; операционные доходы, операционные расходы: уменьшение резервов, отчисления в резервы;

поступления по ранее списанным долгам, долги, списанные с баланса; налог на прибыль (доходы), расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль.

Доход признается в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

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;

в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов), выполнению работ, оказанию услуг покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, или работа выполнена, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть надежно определена;

существует вероятность выплаты.

Условия признания в бухгалтерском учете доходов и расходов применяются отдельно к каждой операции ОАО "НКФО "ЕРИП" с учетом требований законодательства.

Каждый вид дохода и расхода признается в бухгалтерском учете отдельно, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Принцип начисления по доходам и расходам реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено законодательством.

Финансовый результат деятельности ОАО "НКФО "ЕРИП" в отчетном году определяется путем закрытия счетов по учету доходов и расходов ОАО "НКФО "ЕРИП" в последний рабочий день года.

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 правовыми актами ОАО "НКФО "ЕРИП".

ОАО "НКФО "ЕРИП" ведет налоговый учет в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми 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).

Внереализационные 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.

Внереализационные 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.

Формирование и распределение прибыли

Формирование и распределение прибыли ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляется в соответствии с Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 г. № 507, иным законодательством и локальными правовыми актами ОАО "НКФО "ЕРИП".

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. Информация о проведении подготовительной работы для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

С целью своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО "НКФО "ЕРИП" в конце отчетного года проведена следующая подготовительная работа:

произведена сверка данных аналитического учета с синтетическим (расхождений не установлено);

начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы ОАО "НКФО "ЕРИП";

проведена инвентаризация активов и обязательств (основных средств, нематериальных активов, вложений в основные средства и нематериальные активы, запасов - по состоянию на 1 ноября 2019 года; 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 по состоянию на 1 января 2020 года. Излишков (недостач) не установлено;

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

По счетам действующих клиентов, в том числе по счетам других банков, ОАО "НКФО "ЕРИП" получены подтверждения сумм остатков на 1 января 2020 года.

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

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 1-е число года, следующего за отчетным, остатки по счетам доходов (8-го класса) и расходов (9-го класса) отнесены

ОАО "НКФО "ЕРИП" на балансовый счет 7370 "Прибыль (убыток) отчетного года".

В первый рабочий день года, следующего за отчетным, остаток балансового счета 7370 "Прибыль (убыток) отчетного года" перенесен на балансовый счет 7361 "Прибыль (убыток) в ожидании утверждения".

Учетная политика, принятая ОАО "НКФО "ЕРИП" на 2019 год, соблюдалась.

Расхождения статей ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (отчета о прибылях и убытках) за отчетный год обусловлены корректировками данных отчетного года в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 10 "События после отчетной даты" (НСФО 10), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2004 года № 201.

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

(в тыс. белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
6530	9	8	(1)	Корректировка операционных доходов
6570	-	7	(7)	Корректировка операционных доходов
6724	60	74	14	Корректировка операционных доходов
		ИТОГО:	6	
6602	427	413	(14)	Корректировка налога на прибыль
6603	12	14	2	Корректировка налога на добавленную стоимость
6630	-	68	68	Корректировка операционных расходов
6670	-	5	5	Корректировка операционных расходов
7370	4818	4763	(55)	Корректировка прибыли
		ИТОГО:	6	

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

(в тыс. белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
8370	(843)	(857)	14	Увеличение операционных доходов
9270	366	403	37	Увеличение операционных расходов
9313	50	56	6	Увеличение операционных расходов
9314	155	173	18	Увеличение операционных расходов
9319	22	24	2	Увеличение

				операционных расходов
9324	9	10	1	Увеличение операционных расходов
9337	158	160	2	Увеличение операционных расходов
9394	248	253	5	Увеличение операционных расходов
9399	238	250	12	Увеличение операционных расходов
9600	1573	1 559	(14)	
		ИТОГО:	55	

5. Пояснение к Бухгалтерскому балансу

Бухгалтерский баланс представляет собой совокупность показателей, характеризующих финансовое положение ОАО "НКФО "ЕРИП" на 1-ое число года, следующего за отчетным, в том числе:

1. Средства в Национальном банке по состоянию на 1 января 2020 года составляют 1 074 тыс. белорусских рублей или 3,05 % активов бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
110311	Обязательные резервы	-	-
110312	Вклады (депозиты)	-	-
110313	Средства на корреспондентских счетах	1 074	1 244
110319	Другие средства	-	-
11031	Итого	1 074	1 244
11039	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1103	Всего	1 074	1 244

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

2. Средства в банках по состоянию на 1 января 2020 года составляют 15 533 тыс. белорусских рублей или 44,17% от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
110411	Кредиты	-	-
110412	Займы	-	-
110413	Вклады (депозиты)	15 611	11 077
110414	Средства на корреспондентских счетах	-	-
110419	Другие средства	-	-
11041	Итого	15 611	11 077
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	(78)	(55)
1104	Всего	15 533	11 022

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

Наименование банка	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес от общей суммы, %
ЗАО "РРБ-Банк"	400	2,57
ЗАО "Минский транзитный банк"	2 310	14,85
ЗАО "Альфа-Банк"	3 170	20,38
ЗАО "Решение"	400	2,57
ОАО "Белгазпромбанк"	5 030	32,34
ЗАО "Идея Банк"	3 295	21,18
ЗАО "БНБ-Банк"	950	6,11
ИТОГО	15 555	100%

Активные операции на межбанковском рынке осуществлялись ОАО "НКФО "ЕРИП" в пределах лимитов, установленных на банки-контрагенты.

Средства в банках отражены в бухгалтерском балансе за вычетом резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, созданного в соответствии с законодательством.

По состоянию на 1 января 2020 года резервы по вкладам (депозитам) сформированы в полном объеме и составляют 78 тыс. белорусских рублей.

На 1 января 2020 года остатки денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах НОСТРО в российских рублях и евро отсутствовали.

3. Ценные бумаги по состоянию на 1 января 2020 года составляют 5 109 тыс. белорусских рублей или 14,53 % от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
11051	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-
11052	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
11053	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 109	2 443
1105	Всего	5 109	2 443

Портфель ценных бумаг представлен облигациями ЗАО "МТБанк", ЗАО "Альфа-Банк", ЗАО "БТА Банк", ОАО "Белорусский народный банк" которые классифицировались в категорию "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи". Данные ценные бумаги учитываются по цене приобретения.

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
1105311	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по справедливой стоимости	-	-
1105312	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по цене приобретения	-	-
1105313	Другие ценные бумаги по справедливой стоимости	-	-

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
1105314	Другие ценные бумаги по цене приобретения	5 134	2 455
1105315	Ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО	-	-
110531	Итого	5 134	2 455
110539	Резервы на покрытие возможных убытков	25	12
11053	Всего	5 109	2 443

4. Долгосрочные финансовые вложения

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
110811	Долевые участия	709	687
110812	Вложения в дочерние юридические лица	-	-
11081	Итого	709	687
11089	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1108	Всего	709	687

Долевые участия в коммерческих организациях представлены вложением ОАО "НКФО "ЕРИП" в уставный фонд открытого акционерного общества "Белорусский межбанковский расчетный центр" (далее ОАО "БМРЦ") в соответствии с договором от 14 ноября 2017 г. № 1029/Д и протоколом учредительного собрания от 27 ноября 2017 г. № 1. Открытое акционерное общества "Белорусский межбанковский расчетный центр" зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 29 ноября 2017 года.

В 2019 году в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров ОАО "БМРЦ" проведено увеличение уставного фонда ОАО "БМРЦ" путем дополнительного выпуска простых (обыкновенных) акции в количестве 221 штуки.

На 1 января 2020 года ОАО "НКФО "ЕРИП" владеет 7 088 акциями ОАО "БМРЦ" номинальной стоимостью 100 белорусских рублей. Долгосрочные финансовые вложения учитываются по цене приобретения.

5. Основные средства и нематериальные активы составляют 10 390 тыс. белорусских рублей или 29,54% от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
110911	Основные средства	5 669	11 606
110912	Оборудование к установке и строительные материалы	-	-
110913	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	3	1
110914	Нематериальные активы	8 169	7 086
110915	Вложения в нематериальные активы	-	25
11091	Итого	13 841	18 718
11099	Амортизация	3 451	5 931
1109	Всего	10 390	12 787

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости производилось только в результате модернизации.

Переоценка основных средств на 1 января 2020 году не проводилась согласно решению Правления (протокол от 22 января 2020 года № 2).

Основные средства и нематериальные активы отражены в бухгалтерском балансе за вычетом начисленной амортизации. ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляет начисление амортизации с использованием линейного способа и применяет следующие сроки полезного использования:

Группы объектов	Сроки полезного использования
1	2
Вычислительная техника	2,5 - 7 лет
Транспортные средства	8 лет
Прочие основные средства	3 - 50 лет
Нематериальные активы	2 - 50 лет

По состоянию на 1 января 2020 года имеются полностью самортизированные основные средства которые продолжают использоваться ОАО "НКФО "ЕРИП".

Самортизированные объекты	2019 г.	2018 г.
Основные средства	1	-

Ограничений (обременений) по основным средствам и нематериальным активам не имеется.

На 1 января 2020 года документальное подтверждение признаков обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовало. За 2019 год значительного (более чем на 20 процентов) уменьшения текущей рыночной стоимости основных средств и нематериальных активов не выявлено, физическое повреждение основных средств годовой инвентаризацией имущества не установлено, существенного изменения технологической, рыночной, экономической среды не отмечено, увеличения рыночных процентных ставок не произошло, существенных изменений способов использования основных средств не обнаружено. Обесценение основных средств и нематериальных активов не проводилось и, соответственно, ОАО "НКФО "ЕРИП" не признавало в балансе в качестве расходов суммы обесценения.

В 2019 году согласно решению Наблюдательного совета ОАО "НКФО "ЕРИП" от 14 ноября 2019 г. № 11 было списано основное средство "ПТК Центрального узла АИС "ЕРИП" для его дальнейшей разукomплектации и осуществлена постановка на учет объектов основных средств (33 объекта), полученных в результате данной разукomплектации.

Ниже приведено движение основных средств и нематериальных активов в 2019 году.

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2019	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Вычислительная техника	11 533	2 360	(8 300)	-	5 593
2	Транспортные средства	38	-	-	-	38
3	Прочие основные средства	35	3	-	-	38
4	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	1	80	(78)	-	3
5	Нематериальные активы	7 086	1 083	-	-	8 169
6	Вложения в нематериальные активы	25	1 057	(1 082)	-	-
7	I. Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и вложений в них	18 718	x	x	x	13 841

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2019	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим ОС за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 01.01.2020
1	Вычислительная техника	5 047	2 193	(5 690)	-	1 550
2	Транспортные средства	6	5	-	-	11
3	Прочие основные средства	10	7	-	-	17
4	Нематериальные активы	868	1 005	-	-	1 873
5	II. Итого накопленная амортизация	5 931	3 210	(5 690)	-	3 451
6	III. Остаточная стоимость	12 761	x	x	x	10 387
7	Всего	12 787	x	x	x	10 390

Движение основных средств и нематериальных активов в 2018 году.

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2018	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Вычислительная техника	9 759	1 774	-	-	11 533
2	Транспортные средства	38	-	-	-	38
3	Прочие основные средства	24	11	-	-	35
4	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	677	1 109	(1 785)	-	1
5	Нематериальные активы	2 467	4 619	-	-	7 086
6	Вложения в нематериальные активы	1 702	2 942	(4 619)	-	25
7	I. Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и вложений в них	14 667	x	x	x	18 718

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2018	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим ОС за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 01.01.2019
1	Вычислительная техника	2 985	2 062	-	-	5 047
2	Транспортные средства	2	4	-	-	6
3	Прочие основные средства	3	7	-	-	10
4	Нематериальные активы	110	758	-	-	868
5	II. Итого накопленная амортизация	3 100	2 831	-	-	5 931
6	III. Остаточная стоимость	9 188	x	x	x	12 761
7	Всего	11 567	x	x	x	12 787

6. Имущество, предназначенное для продажи

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
1111	Имущество, предназначенное для продажи	326	-
1112	Резерв под снижение стоимости запасов	-	-
1111	Всего	326	-

Объекты основных средств (Региональные узлы ЕРИП в количестве 7 штук) в сумме 326 тыс. белорусских рублей, удовлетворяющие критериям признания, установленным Национальным стандартом бухгалтерского учета и финансовой отчетности 5-Ф "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (НСФО 5-Ф), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.11.2014 г. № 703, в ноябре 2019 года были классифицированы ОАО "НКФО "ЕРИП" в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

ОАО "НКФО "ЕРИП" принимает меры по поиску потенциальных покупателей посредством размещения объявлений в сети Интернет, рассылкой информационных писем. Планируется, что продажа объектов произойдет в течение одного года с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи.

На момент классификации объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, возмещение балансовой стоимости объектов ожидается посредством операции по его продаже, объекты доступны для немедленной продажи в его текущем состоянии на условиях, которые являлись обычными (типовыми) условиями продажи для таких объектов, вероятность продажи объектов оценивается как высокая.

Долгосрочные активы, предназначенный для продажи, признаны в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости как наименьшей из двух величин: первоначальной (переоцененной) стоимости, за вычетом накопленных до даты классификации сумм амортизации и обесценения или текущей рыночной стоимости за вычетом затрат на продажу.

Амортизация по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, ОАО "НКФО "ЕРИП" не начисляется.

7. Прочие активы составляют 2 027 тыс. белорусских рублей или 5,76 % от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
111311	Расчеты с дебиторами	282	560
111312	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	1 474	1 232
111319	Прочие активы	271	228
11131	Итого	2 027	2 020
11139	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1113	Всего	2 027	2 020

Статья "Прочие активы" состоит из следующих показателей:

расчеты с дебиторами в сумме 282 тыс. белорусских рублей, в том числе:

аванс по налогу на прибыль в сумме 266 тыс. белорусских рублей;

НДС, подлежащий вычету за прошлый период в сумме 15 тыс. белорусских рублей;

расчеты с поставщиками, подрядчиками в сумме 1 тыс. белорусских рублей.

Просроченной задолженности не имеется, резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами не создавался.

начисленные доходы в сумме 1 474 тыс. белорусских рублей, в том числе:

комиссионные в сумме 1 390 тыс. белорусских рублей;

операционные в сумме 84 тыс. белорусских рублей;

прочие активы в сумме 271 тыс. белорусских рублей, в том числе:

расходы будущих периодов в сумме 155 тыс. белорусских рублей;

запасы в сумме 116 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года на балансовом счете "Запасы" числятся материальные ценности (запасы) в сумме 116 тыс. белорусских рублей, в том числе:

№ п/п	Наименование	2019 г.	2018 г.
1	Запасы на складе	26	11
2	Запасы в эксплуатации	87	78
3	Запасы у подотчетных лиц	3	3
	ИТОГО:	116	92

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.

За 2019 год значительного (более чем на 20 процентов) уменьшения текущей рыночной стоимости запасов, устаревших и поврежденных запасов в ОАО "НКФО "ЕРИП" не установлено. Резерв под снижение стоимости запасов

на 1 января 2020 года не создавался ввиду отсутствия признаков обесценения запасов.

8. Средства клиентов составляют 1 051 тыс. белорусских рублей или 2,99 % от общей суммы пассива бухгалтерского 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	2019 г.	2018 г.
12031	Кредиты	-	-
12032	Займы	-	-
12033	Вклады (депозиты)	-	-
12034	Средства на текущих (расчетных) счетах	-	-
12039	Другие средства	1 051	1 170
1203	Всего	1 051	1 170

9. Прочие обязательства составляют 986 тыс. белорусских рублей или 2,80 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
12071	Расчеты с кредиторами	500	454
12072	Резервы на риски и платежи	150	106
12073	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	335	105
12079	Прочие обязательства	1	-
1207	Всего	986	665

Статья "Прочие обязательства" состоит из следующих показателей:

расчеты с кредиторами в сумме 500 тыс. белорусских рублей, в том числе:

начисленный налог на прибыль в сумме 413 тыс. белорусских рублей;

начисленный НДС в сумме 14 тыс. белорусских рублей;

расчеты с поставщиками, подрядчиками в сумме 73 тыс. белорусских рублей;

резервы предстоящих расходов на оплату отпусков в сумме 150 тыс. белорусских рублей.

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 19 "Вознаграждения работникам" (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 апреля 2011г. № 149 на 1 января 2020 г. в ОАО "НКФО "ЕРИП" создан резерв на оплату накопленных отпусков работников, включая налоги, в размере 150 тыс. белорусских рублей, в том числе: резерв на оплату отпусков – 111,5 тыс. белорусских рублей, резерв по обязательным отчислениям в Фонд

социальной защиты населения – 37,9 тыс. белорусских рублей, резерв страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний "Белгосстрах" – 0,6 тыс. белорусских рублей.

Иных обязательств по выплате вознаграждений работникам ОАО "НКФО "ЕРИП" не имеет.

начисленные расходы в сумме 335 тыс. белорусских рублей, в том числе:

банковские в сумме 1 тыс. белорусских рублей;
 аудиторские, консультационные и информационные услуги 16 тыс. белорусских рублей;

операционные в сумме 318 тыс. белорусских рублей.

10. Уставный фонд составляет 23 429 тыс. белорусских рублей или 66,62% от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
12111	Уставный фонд	23 429	23 429
12112	Выкупленные собственные акции	-	-
1211	Всего	23 429	23 429

Уставный фонд ОАО "НКФО "ЕРИП" на 1 января 2020 года составляет 23 429 тыс. белорусских рублей и разделен на 19 315 (девятнадцать тысяч триста пятнадцать) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 1 213.00 (одна тысяча двести тринадцать белорусских рублей) 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 г. Реестр акционеров ведется в депозитарии РУП "Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг" в соответствии с договором № 1406/6 от 3 июня 2016 г. Изменения в части увеличения номинальной стоимости в Государственном реестре ценных бумаг внесены 21 июня 2018 г.

11. Накопленная прибыль составляет 8 961 тыс. белорусских рублей или 25,48 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
12151	Фонд развития	-	-
12152	Прочие фонды	98	51
12153	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	4 100	-
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	4 763	4 620
121542	Использовано прибыли отчетного года	-	-
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	4 763	4 620
1215	Всего	8 961	4 671

Нераспределенная прибыль 2018 года в сумме 4 100 тыс. тыс. белорусских рублей образована в соответствии с абзацем 5 статьи 72 Закона Республики Беларусь от 09.12.1992 г. № 2020-XII "О хозяйственных обществах" акционерное общество не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды в случае, если стоимости чистых активов акционерного общества меньше суммы его уставного фонда и резервных фондов либо станет меньше их суммы в результате выплаты дивидендов. Согласно пункта 28 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 г. № 640 "Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности" величина чистых активов по состоянию на 01.01.2019 составляла 22 067 500 белорусских рублей 00 копеек, а уставный фонд и резервные фонды – 23 748696 белорусских рублей 36 копеек.

6. Пояснения к Отчету о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках представляет собой ряд показателей, характеризующих доходы, расходы ОАО "НКФО "ЕРИП" и разность между ними - прибыль или убыток за отчетный период.

12. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
2011	Процентные доходы:	1 887	1 113
20111	по средствам в банках	1 489	944
20112	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	-	-
20113	по ценным бумагам	398	169
20119	прочие	-	-
2012	Процентные расходы:	-	-
20121	по средствам банков	-	-
20122	по средствам клиентов	-	-
20123	по ценным бумагам, выпущенным банком	-	-
20129	прочие	-	-
201	Всего	1 887	1 113

13. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
2021	Комиссионные доходы:	19 168	17 198
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	19 168	17 198

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
2022	Комиссионные расходы:	4	3
20221	за открытие и (или) ведение банковских счетов	3	2
20222	по кредитам и иным пассивным операциям	-	-
20223	по операциям с Банком развития	-	-
20224	по операциям с ценными бумагами	1	1
20225	по операциям с иностранной валютой	-	-
20226	по операциям по доверительному управлению имуществом	-	-
20229	прочие	-	-
202	Всего	19 164	17 195

Комиссионных доходов получено 19 168 тыс. белорусских рублей и их удельный вес в общем объеме доходов составляет 78,21%, из них:

доход за организацию приема платежей в пользу производителей услуг составил 7 272 тыс. белорусских рублей 37,94% 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 6 034 тыс. белорусских рублей или 31,48% в структуре комиссионных доходов, в том числе по безналичным жилищным субсидиям 358 тыс. белорусских рублей;

доход за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов составил 1 013 тыс. белорусских рублей или 5,28% в структуре комиссионных доходов;

доход за предоставление услуги доступа к АИС "Расчет" юридическому лицу, обеспечивающему информационное взаимодействие производителей услуг и АИС "Расчет", составил 721 тыс. белорусских рублей или 3,76% в структуре комиссионных доходов;

доход за проведение операций EPOS составил 16 тыс. белорусских рублей или 0,08% в структуре комиссионных доходов;

доход за осуществление расчетов по принятым платежам РУП "Белпочта" составил 4 110 тыс. белорусских рублей или 21,44% в структуре комиссионных доходов.

14. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	47	5
20411	для торговли	-	-
20412	удерживаемыми до погашения	-	-
20413	в наличии для продажи	47	5
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами	-	1
20421	для торговли	-	-
20422	удерживаемыми до погашения	-	-
20423	в наличии для продажи	-	1

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
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	47	4

В течение 2019 года ОАО "НКФО "ЕРИП" приобретались и реализовывались:

облигации ЗАО "МТБанк", "Франсабанк" ОАО, ЗАО "Альфа-Банк", ЗАО "БТА Банк", ОАО "Белорусский народный банк".

Классифицировались в категорию "Ценные бумаги в "наличии для продажи", учитывались по цене приобретения, не переоценивались.

В течение 2018 года ОАО "НКФО "ЕРИП" приобретались и реализовывались:

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

облигации ЗАО "МТБанк", "Франсабанк" ОАО, ЗАО "Банк "Решение" (классифицировались в категорию "Ценные бумаги, в "наличии для продажи" удерживаемые до погашения", учитывались по цене приобретения, не переоценивались).

15. Чистые отчисления в резервы составили 36 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	175	171
20711	по операциям с банками	139	151
20712	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	-	-
20713	по операциям с ценными бумагами	36	20
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:	139	143
20721	по операциям с банками	116	135
20722	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	-	-
20723	по операциям с ценными бумагами	23	8
20724	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20725	под снижение стоимости запасов	-	-
20726	на риски и платежи	-	-
20727	по расчетам с дебиторами	-	-
207	Всего	36	28

16. Прочие доходы составили 3 265 тыс. белорусских рублей.

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
2081	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2082	От выбытия имущества	-	-
2083	Дивиденды	30	-
2089	Прочие	3 235	749
208	Всего	3 265	749

Прочих доходов получено 3 235 тыс. белорусских рублей, из них:

доход за предоставление доступа к информационному ресурсу составил 53 тыс. белорусских рублей или 1,64% в структуре прочих доходов;

доход за организацию межбанковской системы идентификации составили 674 тыс. белорусских рублей или 20,84% в структуре прочих доходов;

доход за доступ к тестовым стендам 88 тыс. белорусских рублей или 2,72% в структуре прочих доходов;

доход за услуги по проведению непрерывного тестирования программного обеспечения производителей услуг 6,6 тыс. белорусских рублей или 0,2% в структуре прочих доходов;

доход за сопровождение генератора отчетов 116 тыс. белорусских рублей или 3,59 % в структуре прочих доходов;

доход полученный от разукрупнения основного средства "ПТК Центрального узла АИС "ЕРИП" и постановки на учет объектов основных средств (33 объекта) согласно решению Наблюдательного совета ОАО "НКФО "ЕРИП" от 14 ноября 2019 г. № 11 2 284 тыс. белорусских рублей или 69,95% в структуре прочих доходов.

17. Операционные расходы составили 17 590 тыс. белорусских рублей и занимают 97,48% в общих расходах ОАО "НКФО "ЕРИП".

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
2091	На содержание персонала	4 628	4 118
2092	По эксплуатации основных средств	2 190	992
2093	Платежи в бюджет	161	123
2094	От выбытия имущества	2 284	-
2099	Прочие	8 327	7 196
209	Всего	17 590	12 429

Прочие операционные расходы составили 8 327 тыс. белорусских рублей, из них наибольший удельный вес составили:

амортизация по основным средствам и нематериальным активам составила 3 209 тыс. белорусских рублей или 38,53% в структуре прочих операционных расходов;

расходы по сопровождению программного обеспечения составили 4 232 тыс. белорусских рублей или 50,82% в структуре прочих операционных расходов.

18. Прочие расходы составили 415 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	403	359
2109	Прочие	12	11
210	Всего	415	370

19. Расход (доход) по налогу на прибыль в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 12 "Налоги на прибыль", утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 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.

Сумма текущего налога на прибыль соответствует сумме начисленного за налоговый период налога, отраженной в налоговой декларации (расчете) по налогу на прибыль.

Налог на прибыль (доходы) за отчетный 2019 год составил 1 559 тыс. белорусских рублей.

20. 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 2007 г. № 299.

Базовая прибыль на простую акцию за 2019 и 2018 год представлена следующим образом:

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, тыс. рублей	4 763	4 620
Средневзвешенное кол-во простых акций, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	246,57	239,19

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 представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей собственного капитала ОАО "НКФО "ЕРИП" (уставного и резервного фондов, прибыли (убытка) отчетного года и прошлых лет), и отражает их изменения, произошедшие за соответствующие периоды.

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

Наименование статьи собственного капитала	Остаток на 01.01.2019	Удельный вес статьи в собственном капитале банка, %	Остаток на 01.01.2020	Удельный вес статьи в собственном капитале банка, %
Уставный фонд	23 429	82,59	23 429	70,72
Резервный фонд	268	0,94	741	2,23
Накопленная прибыль	4 671	16,47	8 961	27,05
Всего собственный капитал	28 368	100,0	33 131	100,0

За 2019 год:

По символу 30121 "Совокупный доход":

в графе 7 "Накопленная прибыль (убыток)" отражено получение прибыли за 2019 год в размере 4 763 тыс. белорусских рублей;

По символу 30122 "Направление прибыли на пополнение фондов":

в графе 6 "Резервный фонд" отражено пополнение резервного фонда за счет накопленной прибыли в размере 473 тыс. белорусских рублей;

в графе 7 "Накопленная прибыль (убыток)" отражено направление накопленной прибыли в резервный фонд в размере 473 тыс. белорусских рублей;

За 2018 год:

По символу 30121 "Совокупный доход":

в графе 7 "Накопленная прибыль (убыток)" отражено пополнение резервного фонда заработной платы в размере 32 тыс. белорусских рублей;

По символу 30121 "Совокупный доход":

в графе 7 "Накопленная прибыль (убыток)" отражено получение прибыли за 2018 год в размере 4 620 тыс. белорусских рублей;

По символу 30122 "Направление прибыли на пополнение фондов":

в графе 4 "Уставный фонд" отражено пополнение уставного фонда за счет накопленной прибыли в размере 3 087 тыс. белорусских рублей;

в графе 6 "Резервный фонд" отражено пополнение резервного фонда за счет накопленной прибыли в размере 176 тыс. белорусских рублей;

в графе 7 "Накопленная прибыль (убыток)" отражено направление накопленной прибыли в уставный и резервный фонд в размере 3 263 тыс. белорусских рублей;

По символу 30126 "Перераспределение между статьями собственного капитала":

в графе 7 "Прочие изменения" отражена погрешность округления.

21. Нормативный капитал

Нормативный капитал ОАО "НКФО "ЕРИП" по состоянию на 1 января 2020 года составил 26 774 тыс. белорусских рублей. При этом структура нормативного капитала ОАО "НКФО "ЕРИП" имеет следующий вид:

Наименование статей	01.01.2020	01.01.2019
Нормативный капитал		
Основной капитал (капитал I уровня)		
Уставный фонд	23 429	23 429
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет	838	320
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	4 101	-
<i>Минус</i>		
Нематериальные активы	6 296	6 245
Относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы	-	1
Итого: капитал I уровня	22 072	17 503
капитал II уровня		
Прибыль текущего года	4 763	4 620
<i>Минус</i>		
Относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления	61	55
Итого: капитал II уровня	4 702	4 565
Нормативный капитал	26 774	22 068

Размер нормативного капитала соответствует уровню принимаемых ОАО "НКФО "ЕРИП" рисков, о чем свидетельствуют выполнение нормативов безопасного функционирования на 1 января 2020 года:

Показатель	Норматив, установленный НБ РБ (с 01.01.2020)	Значение показателя на 01.01.2020	Отклонение
Минимальный размер нормативного капитала, млн. руб.	6,48	26,77	20,29
Лeverедж, %	3	81,7	78,7
Норматив суммарной величины участия в уставных фондах всех коммерческих организаций, %	25	2,6	22,4
Нормативы ограничения валютного риска, %	10	-	-

8. Пояснение к отчету о движении денежных средств

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.

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

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	2019 год	2018 год
Сумма расходов по операциям с ценными бумагами	70105	-	1
Сумма доходов, связанных с эмиссией дополнительного выпуска акций по вложениям в уставный фонд юридического лица; Сумма доходов в связи с разуклопкцией инвентарного объекта основных средств на несколько самостоятельных объектов	70108	(2 306)	(21)
Зачет налоговых платежей, резерв на оплату отпусков	70109	179	329
Сумма налога на прибыль	70110	185	328
Неоплаченная сумма НДС по поставленным основным средствам, зачет налоговых платежей	70205	(299)	(475)
Зачет налоговых платежей	70305	(61)	204
Оприходованию основных средств в результате разуклопкции инвентарного объекта основных средств на несколько самостоятельных объектов	71100	2 284	(307)
Сумма финансовых вложений, в связи с распределением акций в результате дополнительного их выпуска	71102	22	-
Сумма расходов по операциям с ценными бумагами	71105	-	(1)
Неденежный вклад в уставный фонд	72100	-	(3 087)

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 1 074 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Денежные средства и их эквиваленты	2019 год	2018 год
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 внутривоспубликанских расчетов	1 074	1 244
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	1 074	1 244
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	-	-

Денежные средства и их эквиваленты	2019 год	2018 год
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	-	-
Корреспондентские счета в банках — нерезидентах	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 074	1 244

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 2019 и 2018 года приведена в следующей таблице:

Наименование символа	2019	2018
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	-	2 492
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(1939)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	-	-

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями, предусмотренными в балансе на 1 января 2020 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 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	1 074	110313	1 074	-	-	-
Всего	1 074		1 074	-	-	-

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 июня 2007 г. № 197.

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

По состоянию на 1 января 2020 г. в ОАО "НКФО "ЕРИП" признаны следующие финансовые инструменты:

№	Категории финансовых инструментов	Наименование статьи бухгалтерского баланса	01.01.2020	01.01.2019
1.	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ценные бумаги "удерживаемые до погашения"	-	-
2.	Финансовые активы для продажи	Ценные бумаги "по цене приобретения"	5 109	2 443
		Долгосрочные финансовые вложения	709	687
3.	Кредиты и дебиторская задолженность	Средства в Национальном банке	1 074	1 244
		Средства в банках	15 533	11 022
Итого активы:			22 425	15 396
1.	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Средства клиентов	1 051	1 170
Итого обязательства:			1 051	1 170

Реклассификация финансовых активов в 2019 году ОАО "НКФО "ЕРИП" не производилась.

В категорию "Инвестиции, по цене приобретения" классифицированы облигации ЗАО "МТБанк", "Франсабанк" ОАО, ЗАО "Альфа-Банк", ЗАО "БТА Банк", ОАО "Белорусский народный банк". По данной категории резервы созданы в полном объеме и по состоянию на 1 января 2020 г. составляют 25 тыс. белорусских рублей.

Резервы по активам, классифицированным в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" созданы в полном объеме и по состоянию на 1 января 2020 г. составляют 78 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 1 января 2019 г. 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:

№	Категории финансовых инструментов	Доходы		Расходы	
		2019	2018	2019	2018
1.	Инвестиции, удерживаемые до погашения				
1.1	Ценные бумаги "удерживаемые до погашения"	398	169	-	-
1.2.	Ценные бумаги "в наличии для продажи"	47	5	-	1
2.	Кредиты и дебиторская задолженность				
2.1	Средства в Национальном банке	-	-	-	-
2.2	Средства в банках	1 489	944	-	-
3.	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости				
3.1	Средства клиентов	-	-	-	-

Информация о движении специального резерва по средствам в банках в 2019 году

N п/п	Показатели	Сумма
1	Входящий остаток на начало года	55
2	Доначислено - всего	139
	В том числе	
2.1	вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	139

№ п/п	Показатели	Сумма
3	Уменьшено - всего	116
	В том числе:	
3.1	вследствие погашения задолженности	116
4	Остаток на отчетную дату (строки 1 + 2 - 3)	78

Информация о движении специального резерва по ценным бумагам в 2019 году

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Входящий остаток на начало года	12
2	Доначислено - всего	36
	В том числе	
2.1	вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	36
3	Уменьшено - всего	23
	В том числе	
3.1	вследствие погашения задолженности	23
4	Остаток на отчетную дату (строки 1 + 2 - 3)	25

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

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

предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг, которые включают в себя услуги АИС "Расчет", АИС "Расчет-ЖКУ", в том числе безналичные жилищные субсидии, Межбанковскую систему идентификации, Информационный ресурс;

операции на межбанковском рынке включают в себя операции по приобретению ценных бумаг банков, Национального банка, размещение депозитов в банках.

ОАО "НКФО "ЕРИП" классифицирует операционный сегмент как отчетный сегмент при наличии хотя бы одного из следующих условий:

размер доходов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

Информация по отчетным сегментам представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	Операционные сегменты							
		2019				2018			
		Предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбанковском рынке	не распределено	Итого (стр.7+стр.8+стр.9)	Предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбанковском рынке	не распределено	Итого (стр.7+стр.8+стр.9)
7	8	9	10	7	8	9	10		
АКТИВЫ									
1.1.	Средства в Национальном банке	1 051	-	23	1 074	1 170	-	74	1 244
1.2.	Средства в других банках:	-	15 477	-	15 477	-	10 975	-	10 975
1.2.1.	- вклады (депозиты)	-	15 477	-	15 477	-	10 975	-	10 975
1.2.2.	- средства на корреспондентских счетах, средства в расчетах	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Ценные бумаги	-	4 922	-	4 922	-	2 381	-	2 381
1.4.	Долгосрочные финансовые вложения	-	-	709	709	-	-	687	687
1.5.	Основные средства и нематериальные активы	9 709	0	1 007	10 716	12 194	-	593	12 787
1.6.	Прочие активы	1 460	243	567	2 270	1 231	109	789	2 129
1	Итого АКТИВЫ	12 220	20 642	2 306	35 168	14 595	13 465	2 143	30 203
ПАССИВЫ									
2.1.	Средства клиентов	1 051	-	-	1 051	1 170	-	-	1 170
2.2.	Прочие обязательства	-	-	986	986	-	-	665	665
2.3.	КАПИТАЛ	17 689	15 442	-	33 131	17 833	10 535	-	28 368
2	ИТОГО ПАССИВЫ	18 740	15 442	986	35 168	19 003	10 535	665	30 203
ДОХОДЫ									
1	Процентные доходы	-	1 935	-	1 935	-	1 116	-	1 116
2	Комиссионные доходы	19 168	-	-	19 168	17 198	-	-	17 198
2.1.	- за обслуживание производителей услуг	9 472	-	-	9 472	8 029	-	-	8 029
2.2.	- за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов	1 013	-	-	1 013	792	-	-	792
2.3.	- за предоставление доступа к АИС "Расчет" юридическому лицу, обеспечивающему информационное взаимодействие производителей услуг и АИС "Расчет" (агрегатору)	721	-	-	721	731	-	-	731
2.4.	- за расчетное обслуживание организаций, осуществляющих учет, расчет и начисление платы за жилищно-коммунальные услуги и пользование жилыми помещениями, в том числе безналичными жилищными субсидиями (АИС "Расчет-ЖКУ)	6 034	-	-	6 034	6 101	-	-	6 101
2.5.	- за предоставление услуг расчетного агента	1 911	-	-	1 911	1 543	-	-	1 543
2.6.	- иные	17	-	-	17	2	-	-	2
3	Прочие доходы	951	-	2 314	3 265	736	-	13	749
4	Итого доходы	20 119	1 935	2 314	24 368	17 934	1 116	13	19 063
РАСХОДЫ									
5	Комиссионные	-	4	-	4	-	3	-	3

№ п/п	Наименование статьи	Операционные сегменты							
		2019				2018			
		Предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбанковском рынке	не распределено	Итого (стр.7+стр.8+стр.9)	Предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбанковском рынке	не распределено	Итого (стр.7+стр.8+стр.9)
	расходы								
6	Отчисления в резервы	-	36	-	36	-	28	-	28
7	Административно-хозяйственные расходы	9 834	-	8 172	18 006	7 635	-	5 164	12 799
7.1.	по аудиторским услугам	-	-	25	25	-	-	36	36
7.2.	по консультационным и информационным услугам	169	-	58	227	137	-	70	207
7.3.	по услугам автоматизации	-	-	4	4	-	-	4	4
7.4.	по доставке документов	403	-	-	403	359	-	-	359
7.5.	по прочим банковским услугам	12	-	-	12	10	-	-	10
7.6.	расходы на содержание персонала	0	-	4 628	4 628	0	-	4 118	4 118
7.7.	расходы по эксплуатации помещений	492	-	-	492	428	-	-	428
7.8.	расходы по эксплуатации основных средств	1 698	-	-	1 698	564	-	-	564
7.9.	амортизационные отчисления	2 889	-	320	3 209	2 691	-	141	2 832
7.10	налоги (НДС и прочие налоги)	161	-	-	161	124	-	-	124
7.11	прочие операционные расходы	4 010	-	3 137	7 147	3 322	-	795	4 117
8	Налог на прибыль (доходы)	-	-	1 559	1 559	-	-	1 613	1 613
9	расходы	9 834	40	9 731	19 605	7 635	31	6 777	14 443
10	Прибыль/убыток	10 285	1 895	-7 417	4 763	10 299	1 085	-6 764	4 620

11. Раскрытие информации в соответствии с требованиями НСФО 17

Раскрытие информации об операционной аренде производится в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 17 "Аренда" (НСФО 17), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 2017 года № 413.

По операционной аренде в 2019 году ОАО "НКФО "ЕРИП" выступает арендатором: в производственных целях арендует офисные помещения, имущество и вычислительную технику.

В основном договоры аренды (субаренды) заключены ОАО "НКФО "ЕРИП" на определенный срок.

Общая сумма ожидаемой предстоящей арендной платы до истечения срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды представлена ниже:

Сумма предстоящей арендной платы	2020 г.	До окончания действия договоров
По договорам, заключенным на определенный срок	429	447
По договорам, заключенным на неопределенный срок	67	-

В 2019 году ОАО "НКФО "ЕРИП" было принято во временное возмездное владение и пользование следующее имущество:

			тыс.бел.руб.	
Наименование контрагента			Общее описание предмета договора	Сумма предстоящей арендной платы в 2020 году
1	2	3	4	5
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование имущества			99
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) часть капитального строения			293
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) машиноместа			5
ООО "БайТехСервис"	Предоставление во временное владение и пользование движимое имущество			66
ОАО "Небанковская кредитно-финансовая "Белинкагрупп"	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) часть административного здания			18
ЧУП "Принтнего"	Аренда МФУ			3
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Предоставление во временное возмездное владение и пользование (аренду) часть капитального строения			6
ОАО "Белорусский банк развития и реконструкции "Белинвестбанк"	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) имущество			4

12. Управление рисками

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)) создана служба управления рисками, назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в ОАО "НКФО "ЕРИП", формирующее регулярную управленческую отчетность для Наблюдательного Совета, Правления о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков ОАО "НКФО "ЕРИП". Созданный при Наблюдательном Совете Комитет по рискам осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии управления рисками и стратегического плана развития ОАО "НКФО "ЕРИП", решений Наблюдательного Совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим и существенным рискам; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками; представляет на рассмотрение Наблюдательного Совета свои рекомендации по вопросам управления рисками.

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 соблюдение установленной толерантности к присущим и существенным ОАО "НКФО "ЕРИП" рискам, поддержание риск-профиля ОАО "НКФО "ЕРИП", адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности. Правление утверждает локальные правовые акты, 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:

- осведомленности о риске - работники ОАО "НКФО "ЕРИП", совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операции;
- разделения функций исключения конфликтов интересов в процессе управления рисками;
- совершенствование методов управления рисками - методы управления рисками постоянно совершенствуются, соответствующие технологии улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике;
- ограничение рисков - в ОАО "НКФО "ЕРИП" действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков;
- раскрытие информации - вся необходимая в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА информация по управлению рисками подлежит раскрытию..

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. 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, предопределяли в 2019 году 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.

Ниже приведено описание политики ОАО "НКФО "ЕРИП" в отношении управления существенными и присущими 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 кредитным риском является обеспечение финансовой надежности ОАО "НКФО "ЕРИП", поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью.

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 2020 года имела следующий вид:

	тыс.руб.
Балансовые активы, подверженные кредитному риску	01.01.2020
I группа риска	20 595,8
Итого	20 595,8

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. Лимиты утверждаются Правлением не реже одного раза в месяц по представлению Службы управления рисками, постоянно пересматриваются в зависимости от финансового состояния контрагентов, наличия признаков финансовой неустойчивости и наличия негативной информации;
- система оценки уровня кредитного риска;
- постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов с целью своевременного создания резервов на возможные потери.

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 2019 году не зафиксировано.

В ОАО "НКФО "ЕРИП" осуществляется классификация активов, подверженных кредитному риску, в соответствии с порядком, определенным законодательством и локальными правовыми актами. Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в НКФО ЕРИП созданы в требуемом размере и по состоянию на 1 января 2020 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 2020 года приведена в таблице:

тыс.руб.

Размер специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически созданного резерва
Средства размещенные в других банках	103	103

Движение резерва по активам, подверженным кредитному риску, в 2019 и 2020 годах представлено в таблице:

тыс.руб.

	2019 год	2018 год
Входящий остаток на начало года	67	39
Доначислено (всего), в том числе вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	175	171
Уменьшено (всего), в том числе вследствие погашения задолженности	139	143
Остаток на отчетную дату	103	67

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".

ОАО "НКФО "ЕРИП" в 2019 году ОАО "НКФО "ЕРИП" не осуществляло операции, подверженные рыночному риску

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 информационных технологий, выполнения поставленных целей и задач, в том числе в части выполнения финансовых показателей.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у ОАО "НКФО "ЕРИП" потерь (убытков) вследствие несоответствия внутренних требований, процедур и систем, установленных ОАО "НКФО "ЕРИП", осуществляемой 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". Минимизация операционных рисков обеспечивается за счет действующих в ОАО "НКФО "ЕРИП" процедур регламентирования и контроля проводимых операций, постоянного совершенствования используемых технологий информационных систем, планов действий в неблагоприятных (кризисных) условиях.

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 операционных инцидентов. В обязанности руководителя каждого подразделения входит идентификация случаев реализации риска, отражение и оценка данных инцидентов в базе данных операционных инцидентов. Осуществляется процесс расследования и анализа произошедших событий, по результатам которых формируется управленческая отчетность и соответствующие рекомендации вносятся на рассмотрение Правления ОАО

"НКФО "ЕРИП", а также Комитета по рискам и Наблюдательного Совета в случаях, установленных законодательством.

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 АИС "Расчет".

Для минимизации расчетного риска ОАО "НКФО "ЕРИП" использует механизм предоставления расчетными агентами банковских гарантий, как инструмент гарантирования завершения расчетов. При этом, осуществляется постоянный мониторинг достаточности размера банковских гарантий в соответствии с действующим ЛПА.

13. Судебные иски и разбирательства

В 2019 году как к ОАО "НКФО "ЕРИП", так и самим ОАО "НКФО "ЕРИП", исковых требований не предъявлялось.

14. 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.

Основной целью внутреннего контроля ОАО "НКФО "ЕРИП", как одного из важнейших элементов управления, является обеспечение упорядоченного и

эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных правовых актов ОАО "НКФО "ЕРИП".

Для достижения указанной цели система внутреннего контроля ОАО "НКФО "ЕРИП" обеспечивает решение следующих задач:

- постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы внутреннего контроля;

- создание эффективной системы распределения полномочий, ответственности и подотчетности между всеми участниками системы внутреннего контроля;

 - выявление и оценка рисков на постоянной основе;

- развитие корпоративной культуры, определяющей понимание важности внутреннего контроля всеми работниками;

 - обеспечение сохранности активов;

 - обеспечение информационной безопасности;

- наличие эффективных информационных систем, обеспечивающих понимание и соблюдение всеми сотрудниками политики и процедур внутреннего контроля;

- адекватное отражение операций в учете, качественное документирование и достоверное составление отчетности;

- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на предотвращение и устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности;

- предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

 - мониторинг эффективности внутреннего контроля;

- эффективное функционирование службы внутреннего аудита, а также взаимодействие служб внутреннего аудита с внешним аудитом.

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" организуется по следующим направлениям:

контролирование достижения поставленных стратегических целей;

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

контролирование бесперебойности работы информационных систем и сервисов;

контролирование эффективности управления активами и пассивами;

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

контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), 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 и ЛПА;

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

контролирование эффективности системы управления рисками;

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

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 к раскрытию информации;

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

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 и контрольными органами ОАО "НКФО "ЕРИП", коллегиальными органами, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль, руководителями структурных подразделений и работниками всех уровней 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.

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты, вследствие которых НКФО внесла изменения в данные бухгалтерской (финансовой) отчетности:

получение после отчетной даты первичных учетных документов (счетов, актов и др.) по услугам, оказанным сторонними организациями в отчетном году;

Информация по корректировкам данных событий приведена в разделе 4 Примечаний.

16. Раскрытие информации в соответствии с требованиями НСФО 24

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами производится в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (НСФО 24), 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 2020 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 2019 год выплачено 499 тыс. белорусских рублей, из них:

заработная плата и другие выплаты в сумме 483 тыс. белорусских рублей;

командировочные расходы в сумме 4 тыс. белорусских рублей;

расходы на обучение в сумме 12 тыс. белорусских рублей.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена следующим образом:

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2020 г.

в тыс. руб.:

Наименование статьи отчета	Итого по отчету	Правительство и органы государственного управления	Юридические лица под общим контролем	Национальный банк Республики Беларусь	дочерние юридические лица Группы							ОАО "Селектор "Оперный"	ОАО "Селектор "Рухнастый"	ГУ "Агентство по государственному управлению базисных данных (электрон) (филиалы)	ОАО "Банк Дабрабыт"	ОАО "БМРЦ"	Ассоциированные юридические лица (наименование банка)	Организации на ЖКК
					"Приворбанк" (акционер)	ОАО "Белгартбанк" (акционер)	ОАО "МТБанк" (акционер)	ОАО "Белорусская административная группа" (банк)	ЗАО "Белорусская финансовая телеком" (телеком)	ОАО "Центр банковских технологий"	ОАО "Селектор "Оперный"							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
Отчет о финансовом положении в Национальном банке	1 074	-	-	1 074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Средства в банках	5 030	-	-	-	-	5 030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Центральные бухгалтерские финансовые показатели	709	-	-	-	-	-	1 900	-	-	-	-	-	-	-	709	-	-	
Долгосрочные финансовые показатели	1 455	281	491	1	86	64	24	-	-	-	-	-	-	12	4	-	489	
Средства в банках	1 051	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1041	
Прочие активы	404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие обязательства	457	435	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	
Отчет о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Приватные доли	594	-	-	-	-	319	275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Консолидированные доли	12 549	-	4 839	-	843	518	210	-	-	-	-	-	-	103	-	-	6034	
Консолидированные доли	4	-	1	3	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие доли	47	-	-	-	-	-	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	30	-	-	-	-	17	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Отчисления в резервы	1 085	60	719	2	29	24	28	-	-	-	-	-	-	24	83	-	316	
Прочие доходы	921	170	8	363	-	-	-	-	139	5	-	-	-	-	11	25	-	
Операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие расходы	415	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403	-	-	

1 Информация по статье отчета о финансовом положении приводится на отчетную дату (на 01.01.2020), по статье отчета о совокупном доходе - за отчетный период (с 01.01.2019 по 31.12.2019);
 2 Прочие государственные юридические лица: ОАО "Белвестбанк", ОАО "Белгартбанк", ОАО "Белорусбанк", ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Банк развития Республики Беларусь", ОАО "Партгартбанк";
 3 ОАО "Базисный процессинговый центр", ЗАО "Платежная система Беларусь", ОАО "НКОФ "Белнацбанк"

Председатель Правления

Главный бухгалтер
 "14" февраля 2020 года

Е.В.Антони

Н.И.Базылевич



РАСЧЕТ
достаточности капитала и величины левереджа
ОАО "Небанковская кредитно - финансовая организация "ЕРИП"
по состоянию на 01/01/2020

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				
	Кредитный риск				
1	I группа риска				
1.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 2.11-1)	0001	0.0		
1.2	средства в Национальном банке	0002	1 074.0		
1.3	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	0.0		
1.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития	6000	0.0		
1.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	2395	0.0		
1.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее – ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее – СКВ); залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6001	0.0		
1.6-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9700	0.0		
1.7	ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	2396	0.0		
1.7-1	облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях	6926	0.0		
1.8	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития	6002	0.0		
1.9	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	0.0		
1.10	всего активов по I группе риска (графа 4 = (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.6-1 + 1.7 + 1.7-1 + 1.8 + 1.9) графы 4)	6004	1 074.0		
1.11	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	7154	0.0		
1.12	итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 - 1.11) графы 4)	7155	1 074.0	0	0.0
1-1	II группа риска				
1-1.1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	0.0		
1-1.2	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9701	0.0		
1-1.3	всего активов по II группе риска (графа 4 = (строки 1-1.1 + 1-1.2) графы 4)	9702	0.0		
1-1.4	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	8730	0.0		
1-1.5	итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1-1.3 - 1-1.4) графы 4)	8731	0.0	10	0.0
2	III группа риска				
2.1	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	0.0		
2.2	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6005	0.0		
2.3	платежные инструменты банков группы "А", юридических лиц группы "А"	6006	0.0		
2.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "В", международных банках развития группы "А", банках группы "А"	6007	0.0		
2.5	кредитная задолженность республиканских органов государственного	6008	0.0		

2.6	управления в иностранной валюте кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6009	0.0		
2.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях	6010	0.0		
2.8	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А", другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6011	0.0		
2.9	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6012	0.0		
2.10	кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов	6013	0.0		
2.10-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9703	0.0		
2.11	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "А"	6014	0.0		
2.11-1	денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни в пути	9704	0.0		
2.12	требования к банкам группы "В", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6015	0.0		
2.12-1	требования к банкам группы "В", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору 180 дней и менее	9705	0.0		
2.13	всего активов по III группе риска (графа 4 = (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10 + 2.10-1 + 2.11 + 2.11-1 + 2.12 + 2.12-1) графы 4)	6016	0.0		
2.14	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6017	0.0		
2.15	итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2.13 - 2.14) графы 4)	6018	0.0	20	0.0
2-1	IV группа риска				
2-1.1	ценные бумаги международных банков развития группы "В", банков группы "В"	9706	0.0		
2-1.2	платежные инструменты банков группы "В"	9707	0.0		
2-1.3	средства в международных банках развития группы "В", банках группы "В"	9708	0.0		
2-1.4	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг международных банков развития группы "В", банков группы "В"	9709	0.0		
2-1.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами международных банков развития группы "В", банков группы "В"	9710	0.0		
2-1.6	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9711	0.0		
2-1.7	всего активов по IV группе риска (графа 4 = (строки 2-1.1 + 2-1.2 + 2-1.3 + 2-1.4 + 2-1.5 + 2-1.6) графы 4)	9712	0.0		
2-1.8	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	9713	0.0		
2-1.9	итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2-1.7 - 2-1.8) графы 4)	9714	0.0	30	0.0
3	V группа риска				
3.1	кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом 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 активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1 - 3.2) графы 4)	6021	0.0	35	0.0
4	VI группа риска				
4.1	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7, 1.7-1, 1-1.1, 2.1, 2.12 и 2.12-1)	6022	5040.8		
4.2	платежные инструменты банков группы "С", юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6023	0.0		
4.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "С", международных банках развития группы "С", в банках группы "С", в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6024	15 555.1		
4.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В"	6025	0.0		
4.4-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в белорусских рублях	9715	0.0		
4.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6026	0.0		
4.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12, 2.12-1)	6027	0.0		
4.6-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9716	0.0		
4.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "В"	6028	0.0		
4.8	требования к банкам группы "D", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6029	0.0		
4.8-1	требования к банкам группы "D", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору 180 дней и менее	9717	0.0		
4.9	все активы по VI группе риска (графа 4 = (строки 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.4-1 + 4.5 + 4.6 + 4.6-1 + 4.7 + 4.8 + 4.8-1) графы 4)	6030	20 595.9		
4.10	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6031	103.0		
4.11	итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 - 4.10) графы 4)	6032	20 492.9	50	10 246.5
5	VII группа риска				
5.1	активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 4.4-1)	6033	0.0		
5.1-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в иностранной валюте	9718	0.0		
5.1-2	ценные бумаги юридических лиц группы "С"	9719	0.0		
5.1-3	платежные инструменты юридических лиц группы "С"	9720	0.0		
5.1-4	кредитная задолженность юридических лиц группы "С"	9721	0.0		
5.1-5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг юридических лиц группы "С"	9722	0.0		
5.1-6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами юридических лиц группы "С"	9723	0.0		
5.1-7	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9724	0.0		
5.1-8	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других	9725	0.0		

5.1-9	банках, застрахованные от риска невозврата (испогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "С"	9726	0.0		
5.2	всего активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 5.1 + 5.1-1 + 5.1-2 + 5.1-3 + 5.1-4 + 5.1-5 + 5.1-6 + 5.1-7 + 5.1-8) графы 4)	6034	0.0		
5.3	созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6035	0.0	75	0.0
6	итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1-9 – 5.2) графы 4)				
6.1	VIII группа риска ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6036	0.0		
6.2	платежные инструменты банков группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6037	0.0		
6.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "D", международных банках развития группы "D", банках группы "D" (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6038	0.0		
6.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в 1 - VII группы	6039	0.0		
6.5	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6040	0.0		
6.6	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6041	0.0		
6.6-1	кредитная задолженность, номинированная в иностранной валюте, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	8440	0.0		
6.6-2	активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 5.1-1)	8441	0.0		
6.6-3	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9727	0.0		
6.9	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "D", юридическом лице Республики Беларусь	6044	0.0		
6.10	прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I–VII, IX–XII группы	6045	0.0		
6.11	участие в уставных фондах юридических лиц в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11-1 и 7-1.1)	6046	708.8		
6.11-1	участие в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200 "О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств"	9728	0.0		
6.12	здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	4 093.4		
6.13	прочие активы, не вошедшие в I–VII, IX–XII группы	6048	398.2		
6.14	просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) - в части активов, отнесенных к I - VIII группам; задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по V - VI группам риска <*>, - в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I - VIII группам	6049	0.0		
6.15	ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V - VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V - VI группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к I - VIII группам	6690	0.0		

6.16	группам всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.6-1 + 6.6-2 + 6.6-3 + 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.11-1 + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15) графы 4)	6050	5 200.4		
6.17	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов и другие резервы на возможные потери	6051	0.0		
6.18	итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 – 6.17) графы 4)	6052	5 200.4	100	5 200.4
7	IX группа риска				
7.1	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "Е", международных банков развития группы "Е", банков группы "Е", местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6053	0.0		
7.1-1	ценные бумаги системно значимых заемщиков	8801	0.0		
7.2	средства в центральных (национальных) банках стран группы "Е", международных банках развития группы "Е", банках группы "Е"	6054	0.0		
7.3	платежные инструменты банков группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6055	0.0		
7.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6056	0.0		
7.5	исключена				
7.5-1	кредитная задолженность системно значимых заемщиков	8802	0.0		
7.5-2	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9729	0.0		
7.6	просроченная задолженность - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе; задолженность, классифицированная по V - VI группам риска <*>, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе	6058	0.0		
7.6-1	обремененные активы	8640	0.0		
7.7	ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V - VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V - VI группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе	6691	0.0		
7.8	всего активов по IX группе риска (графа 4 = (строки 7.1 + 7.1-1 + 7.2 + 7.3 + 7.4 + 7.5-1 + 7.5-2 + 7.6 + 7.6-1 + 7.7) графы 4)	6059	0.0		
7.9	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	6060	0.0		
7.10	итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8 - 7.9) графы 4)	6061	0.0	150	0.0
7-1	X группа риска				
7-1.1	акции, не допущенные к обращению на биржах (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11-1 и 7-3.2)	9730	0.0		
7-1.2	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	9731	0.0		
7-1.3	итого активов по X группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-1.1 - 7-1.2) графы 4)	9732	0.0	400	0.0
7-2	XI группа риска				
7-2.1	кредитная задолженность физических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным физическим лицам	9733	0.0		
7-2.2	кредитная задолженность юридических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам	9734	0.0		
7-2.3	всего активов по XI группе риска (графа 4 = (строки 7-2.1 + 7-2.2) графы 4)	9735	0.0		
7-2.4	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	9736	0.0		
7-2.5	итого активов по XI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-2.3 - 7-2.4) графы 4)	9737	0.0	500	0.0
7-3	XII группа риска				
7-3.1	задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы, драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа"	7457	0.0		
7-3.2	участие в уставных фондах юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строке 6.11-1)	7454	0.0		
7-3.3	всего активов по XII группе риска (графа 4 = (строки 7-3.1 + 7-3.2) графы 4)	8641	0.0		

7-3.4	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	8642	0.0		
7-3.5	итого активов по XII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-3.3 - 7-3.4) графы 4)	8643	0.0	1000	0.0
8	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12 + 1-1.5 + 2.15 + 2-1.9 + 3.3 + 4.11 + 5.3 + 6.18 + 7.10 + 7-1.3 + 7-2.5 + 7-3.5) графы 6)	6062			15 446.9
	Рыночные риски				
9	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1 + 9.2. + 9.3 + 9.4) графы 4)	6063	58.7		
9.1	процентный риск	6064	0.0		
9.2	фондовый риск	6065	0.0		
9.3	валютный риск	6066	0.0		
9.4	товарный риск	6067	58.7		
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
	Операционный риск				
10	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				
11.1	достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8 + 9.5 + 10.1) графы 6)	6074			X
11.2	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
	Нормативный капитал				
13	Капитал I уровня				
13.1	основной капитал I уровня				
13.1.1	зарегистрированный уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	7410	23 429.1		
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	838.2		
13.1.4	прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	4 101.0		
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	6 296.4		
13.1.8	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8380	0.0		
13.1.9	собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог	7417	0.0		
13.1.10	выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7418	0.0		
13.1.11	взаимное участие в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций	7419	0.0		
13.1.12	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	7420	0.0		
13.1.13	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса, простых (обыкновенных) акций, долей в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	7421	0.0		
13.1.14	участие в уставных фондах юридических лиц в виде простых (обыкновенных) акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200	9738	0.0		
13.1.15	оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня (графа 4 = [0, если строка 13.2.10 графы 4] >= 0] или [(- 1) x строка 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])	7423	0.0		
13.1.16	итого основной капитал I уровня (графа 4 = строки 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14 - 13.1.15 графы 4)	7424	22 071.9		
13.2	дополнительный капитал I уровня				
13.2.1	зарегистрированный уставный фонд (привилегированные акции)	7425	0.0		

13.2.2	эмиссионный доход по привилегированным акциям	7426	0.0
13.2.3	собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог	7427	0.0
13.2.4	выкупленные собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7428	0.0
13.2.5	взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	8381	0.0
13.2.6	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	8382	0.0
13.2.7	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	8383	0.0
13.2.8	участие в уставных фондах юридических лиц в виде привилегированных акций, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200	9739	0.0
13.2.9	оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня (графа 4 = [0, если строка 14.20 графы 4 >= 0] или [(-1) x строка 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0])	7429	0.0
13.2.10	итого дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 13.2.1 + 13.2.2 - 13.2.3 - 13.2.4 - 13.2.5 - 13.2.6 - 13.2.7 - 13.2.8 - 13.2.9 графы 4)	7430	0.0
13.3	итого капитал I уровня (графа 4 = [строки 13.1.16 + 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 >= 0] или [строка 13.1.16 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])	7431	22 071.9
14	Капитал II уровня		
14.1	привлеченный субординированный кредит (заем)	2341	0.0
14.1.1	субординированный кредит (заем) для расчета капитала II уровня (в размере не более 50 процентов от строк 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14 графы 4)	5891	0.0
14.2	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), кроме фонда дивидендов	7433	0.0
14.3	фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	0.0
14.4	прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	2337	0.0
14.5	прибыль текущего года с учетом использования	6693	4 762.6
14.6	фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством	0084	0.0
14.7	фонд переоценки нематериальных активов	8384	0.0
14.8	фонд переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков "Имущество"), имеющихся в наличии для продажи	7438	0.0
14.9	фонд переоценки инструментов хеджирования	7439	0.0
14.10	фонд переоценки прочих статей баланса	7440	0.0
14.11	сформированные общие резервы	6922	0.0
14.11.1	общие резервы для расчета капитала II уровня (в размере не более 1,25 процента от строки 8 графы 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	60.9
14.14	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8385	0.0
14.15	недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков в том числе	7446	0.0
14.15.1	по активам, подверженным кредитному риску	0032	0.0
14.15.2	по условным обязательствам	6694	0.0
14.16	предоставленный субординированный кредит (заем)	2345	0.0
14.17	выданные займы	6130	0.0
14.18	имущество, переданное банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление	6695	0.0
14.19	превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером	5557	0.0
14.20	итого капитал II уровня (графа 4 = строки 14.1.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + (-) 14.8 + (-) 14.9 + 14.10 + 14.11.1 - 14.12 - 14.13 - 14.14 - 14.15 - 14.16 - 14.17 - 14.18 - 14.19 графы 4)	7449	4 701.7
15	Итого нормативный капитал (графа 4 = [строки 13.3 + 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 >= 0] или [строка 13.3 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0])	2346	26 773.6
16	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) x 100), процентов	2347	X
17	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.16 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) x 100), процентов	7464	X
18	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) x 100), процентов	7465	X

19	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц (графа 4 = строки 15 - 14.19 графы 4) Достаточность капитала, рассчитываемого в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала	6115	26 773.6
19-1	Доступный капитал	8743	26 773.6
19-2	Экономический капитал	8744	0.0
19-3	Превышение доступного капитала над экономическим капиталом (графа 4 = строки 19.1 – 19.2 графы 4)(строки 19.1 – 19.3 в редакции постановления Правления от 22.01.2018 № 25). Леввередж	8745	26 773.6
20	Сумма требований и обязательств под риском		
20.1	требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	33 389.6
20.2	кредитный эквивалент условных обязательств	7473	0.0
20.3	обязательства по сделкам	8389	0.0
	в том числе		
20.3.1	превышение обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	8390	0.0
20.3.2	кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	0.0
20.4	итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1 + 20.2 + 20.3 графы 4)	7475	33 389.6
21	Сумма вычетов из капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.5 + 13.1.6 + 13.1.7 + 13.1.8 + 13.1.9 + 13.1.10 + 13.1.11 + 13.1.12 + 13.1.13 + 13.1.14 + 13.2.3 + 13.2.4 + 13.2.5 + 13.2.6 + 13.2.7 + 13.2.8 + 13.2.9 графы 4)	7476	6 296.4
22	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины леввереджа (графа 4 = строки 20.4 - 21 графы 4)	7477	27 093.2
23	Величина леввереджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) x 100), процентов	7478	81.5

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 февраля 2020 года



Е.В.Алгози

Н.И.Базылевич

ОТЧЕТ
о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, паевым взносам, просроченному учету, и операциям, не отраженным на балансе
ОАО "Небавговская кредитно-финансовая организация "ЕРИИЦ"
на 01/01/2020

Итого	Акт	Классификация	Сумма резервов, тыс. руб.												итого	Финансовый резерв						итого	Финансовый специальный резерв						итого	Среднеспециальный резерв						итого	Резервы по группам риска						итого	Специальный резерв						итого	Среднеспециальный резерв						итого	Резервы по группам риска						итого	Среднеспециальный резерв						итого											
			на сумму п/а			на сумму п/а			на сумму п/а			на сумму п/а				итого	I		II		III		IV		V		VI			итого	I		II		III		IV		V		VI			итого	I		II		III		IV		V		VI			итого	I		II		III		IV		V		VI													
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			13	14	15	16	17		18	19	20	21	22	23			24	25	26	27	28		29	30	31	32	33	34			35	36	37	38	39		40	41	42	43	44	45			46	47	48	49	50		51	52	53	54	55	56		57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80			
1.1	1.1.1	1.1.1.1	1.1.1.1.1	1.1.1.1.2	1.1.1.1.3	1.1.1.1.4	1.1.1.1.5	1.1.1.1.6	1.1.1.1.7	1.1.1.1.8	1.1.1.1.9	1.1.1.1.10	1.1.1.1.11	1.1.1.1.12	1.1.1.1.13	1.1.1.1.14	1.1.1.1.15	1.1.1.1.16	1.1.1.1.17	1.1.1.1.18	1.1.1.1.19	1.1.1.1.20	1.1.1.1.21	1.1.1.1.22	1.1.1.1.23	1.1.1.1.24	1.1.1.1.25	1.1.1.1.26	1.1.1.1.27	1.1.1.1.28	1.1.1.1.29	1.1.1.1.30	1.1.1.1.31	1.1.1.1.32	1.1.1.1.33	1.1.1.1.34	1.1.1.1.35	1.1.1.1.36	1.1.1.1.37	1.1.1.1.38	1.1.1.1.39	1.1.1.1.40	1.1.1.1.41	1.1.1.1.42	1.1.1.1.43	1.1.1.1.44	1.1.1.1.45	1.1.1.1.46	1.1.1.1.47	1.1.1.1.48	1.1.1.1.49	1.1.1.1.50	1.1.1.1.51	1.1.1.1.52	1.1.1.1.53	1.1.1.1.54	1.1.1.1.55	1.1.1.1.56	1.1.1.1.57	1.1.1.1.58	1.1.1.1.59	1.1.1.1.60	1.1.1.1.61	1.1.1.1.62	1.1.1.1.63	1.1.1.1.64	1.1.1.1.65	1.1.1.1.66	1.1.1.1.67	1.1.1.1.68	1.1.1.1.69	1.1.1.1.70	1.1.1.1.71	1.1.1.1.72	1.1.1.1.73	1.1.1.1.74	1.1.1.1.75	1.1.1.1.76	1.1.1.1.77	1.1.1.1.78	1.1.1.1.79	1.1.1.1.80
1.1.1	1.1.1.1	1.1.1.1.1	1.1.1.1.1.1	1.1.1.1.1.2	1.1.1.1.1.3	1.1.1.1.1.4	1.1.1.1.1.5	1.1.1.1.1.6	1.1.1.1.1.7	1.1.1.1.1.8	1.1.1.1.1.9	1.1.1.1.1.10	1.1.1.1.1.11	1.1.1.1.1.12	1.1.1.1.1.13	1.1.1.1.1.14	1.1.1.1.1.15	1.1.1.1.1.16	1.1.1.1.1.17	1.1.1.1.1.18	1.1.1.1.1.19	1.1.1.1.1.20	1.1.1.1.1.21	1.1.1.1.1.22	1.1.1.1.1.23	1.1.1.1.1.24	1.1.1.1.1.25	1.1.1.1.1.26	1.1.1.1.1.27	1.1.1.1.1.28	1.1.1.1.1.29	1.1.1.1.1.30	1.1.1.1.1.31	1.1.1.1.1.32	1.1.1.1.1.33	1.1.1.1.1.34	1.1.1.1.1.35	1.1.1.1.1.36	1.1.1.1.1.37	1.1.1.1.1.38	1.1.1.1.1.39	1.1.1.1.1.40	1.1.1.1.1.41	1.1.1.1.1.42	1.1.1.1.1.43	1.1.1.1.1.44	1.1.1.1.1.45	1.1.1.1.1.46	1.1.1.1.1.47	1.1.1.1.1.48	1.1.1.1.1.49	1.1.1.1.1.50	1.1.1.1.1.51	1.1.1.1.1.52	1.1.1.1.1.53	1.1.1.1.1.54	1.1.1.1.1.55	1.1.1.1.1.56	1.1.1.1.1.57	1.1.1.1.1.58	1.1.1.1.1.59	1.1.1.1.1.60	1.1.1.1.1.61	1.1.1.1.1.62	1.1.1.1.1.63	1.1.1.1.1.64	1.1.1.1.1.65	1.1.1.1.1.66	1.1.1.1.1.67	1.1.1.1.1.68	1.1.1.1.1.69	1.1.1.1.1.70	1.1.1.1.1.71	1.1.1.1.1.72	1.1.1.1.1.73	1.1.1.1.1.74	1.1.1.1.1.75	1.1.1.1.1.76	1.1.1.1.1.77	1.1.1.1.1.78	1.1.1.1.1.79	1.1.1.1.1.80
1.1.1.1	1.1.1.1.1	1.1.1.1.1.1	1.1.1.1.1.1.1	1.1.1.1.1.1.2	1.1.1.1.1.1.3	1.1.1.1.1.1.4	1.1.1.1.1.1.5	1.1.1.1.1.1.6	1.1.1.1.1.1.7	1.1.1.1.1.1.8	1.1.1.1.1.1.9	1.1.1.1.1.1.10	1.1.1.1.1.1.11	1.1.1.1.1.1.12	1.1.1.1.1.1.13	1.1.1.1.1.1.14	1.1.1.1.1.1.15	1.1.1.1.1.1.16	1.1.1.1.1.1.17	1.1.1.1.1.1.18	1.1.1.1.1.1.19	1.1.1.1.1.1.20	1.1.1.1.1.1.21	1.1.1.1.1.1.22	1.1.1.1.1.1.23	1.1.1.1.1.1.24	1.1.1.1.1.1.25	1.1.1.1.1.1.26	1.1.1.1.1.1.27	1.1.1.1.1.1.28	1.1.1.1.1.1.29	1.1.1.1.1.1.30	1.1.1.1.1.1.31	1.1.1.1.1.1.32	1.1.1.1.1.1.33	1.1.1.1.1.1.34	1.1.1.1.1.1.35	1.1.1.1.1.1.36	1.1.1.1.1.1.37	1.1.1.1.1.1.38	1.1.1.1.1.1.39	1.1.1.1.1.1.40	1.1.1.1.1.1.41	1.1.1.1.1.1.42	1.1.1.1.1.1.43	1.1.1.1.1.1.44	1.1.1.1.1.1.45	1.1.1.1.1.1.46	1.1.1.1.1.1.47	1.1.1.1.1.1.48	1.1.1.1.1.1.49	1.1.1.1.1.1.50	1.1.1.1.1.1.51	1.1.1.1.1.1.52	1.1.1.1.1.1.53	1.1.1.1.1.1.54	1.1.1.1.1.1.55	1.1.1.1.1.1.56	1.1.1.1.1.1.57	1.1.1.1.1.1.58	1.1.1.1.1.1.59	1.1.1.1.1.1.60	1.1.1.1.1.1.61	1.1.1.1.1.1.62	1.1.1.1.1.1.63	1.1.1.1.1.1.64	1.1.1.1.1.1.65	1.1.1.1.1.1.66	1.1.1.1.1.1.67	1.1.1.1.1.1.68	1.1.1.1.1.1.69	1.1.1.1.1.1.70	1.1.1.1.1.1.71	1.1.1.1.1.1.72	1.1.1.1.1.1.73	1.1.1.1.1.1.74	1.1.1.1.1.1.75	1.1.1.1.1.1.76	1.1.1.1.1.1.77	1.1.1.1.1.1.78	1.1.1.1.1.1.79	1.1.1.1.1.1.80
1.1.1.1.1	1.1.1.1.1.1	1.1.1.1.1.1.1	1.1.1.1.1.1.1.1	1.1.1.1.1.1.1.2	1.1.1.1.1.1.1.3	1.1.1.1.1.1.1.4	1.1.1.1.1.1.1.5	1.1.1.1.1.1.1.6	1.1.1.1.1.1.1.7	1.1.1.1.1.1.1.8	1.1.1.1.1.1.1.9	1.1.1.1.1.1.1.10	1.1.1.1.1.1.1.11	1.1.1.1.1.1.1.12	1.1.1.1.1.1.1.13	1.1.1.1.1.1.1.14	1.1.1.1.1.1.1.15	1.1.1.1.1.1.1.16	1.1.1.1.1.1.1.17	1.1.1.1.1.1.1.18	1.1.1.1.1.1.1.19	1.1.1.1.1.1.1.20	1.1.1.1.1.1.1.21	1.1.1.1.1.1.1.22	1.1.1.1.1.1.1.23	1.1.1.1.1.1.1.24	1.1.1.1.1.1.1.25	1.1.1.1.1.1.1.26	1.1.1.1.1.1.1.27	1.1.1.1.1.1.1.28	1.1.1.1.1.1.1.29	1.1.1.1.1.1.1.30	1.1.1.1.1.1.1.31	1.1.1.1.1.1.1.32	1.1.1.1.1.1.1.33	1.1.1.1.1.1.1.34	1.1.1.1.1.1.1.35	1.1.1.1.1.1.1.36	1.1.1.1.1.1.1.37	1.1.1.1.1.1.1.38	1.1.1.1.1.1.1.39	1.1.1.1.1.1.1.40	1.1.1.1.1.1.1.41	1.1.1.1.1.1.1.42	1.1.1.1.1.1.1.43	1.1.1.1.1.1.1.44	1.1.1.1.1.1.1.45	1.1.1.1.1.1.1.46	1.1.1.1.1.1.1.47	1.1.1.1.1.1.1.48	1.1.1.1.1.1.1.49	1.1.1.1.1.1.1.50	1.1.1.1.1.1.1.51	1.1.1.1.1.1.1.52	1.1.1.1.1.1.1.53	1.1.1.1.1.1.1.54	1.1.1.1.1.1.1.55	1.1.1.1.1.1.1.56	1.1.1.1.1.1.1.57	1.1.1.1.1.1.1.58	1.1.1.1.1.1.1.59	1.1.1.1.1.1.1.60	1.1.1.1.1.1.1.61	1.1.1.1.1.1.1.62	1.1.1.1.1.1.1.63	1.1.1.1.1.1.1.64	1.1.1.1.1.1.1.65	1.1.1.1.1.1.1.66	1.1.1.1.1.1.1.67	1.1.1.1.1.1.1.68	1.1.1.1.1.1.1.69	1.1.1.1.1.1.1.70	1.1.1.1.1.1.1.71	1.1.1.1.1.1.1.72	1.1.1.1.1.1.1.73	1.1.1.1.1.1.1.74	1.1.1.1.1.1.1.75	1.1.1.1.1.1.1.76	1.1.1.1.1.1.1.77	1.1.1.1.1.1.1.78	1.1.1.1.1.1.1.79	1.1.1.1.1.1.1.80

№ п/п	Наименование работ и услуг	Сроки выполнения работ												Сумма планируемых затрат												Финансовый источник												Итого по плану																																			
		I квартал						II квартал						III квартал						IV квартал						I квартал						II квартал						III квартал						IV квартал						I квартал						II квартал						III квартал						IV квартал					
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48																								
1.1	1.1.1	1.1.1.1	1.1.1.2	1.1.1.3	1.1.1.4	1.1.1.5	1.1.1.6	1.1.1.7	1.1.1.8	1.1.1.9	1.1.1.10	1.1.1.11	1.1.1.12	1.1.1.13	1.1.1.14	1.1.1.15	1.1.1.16	1.1.1.17	1.1.1.18	1.1.1.19	1.1.1.20	1.1.1.21	1.1.1.22	1.1.1.23	1.1.1.24	1.1.1.25	1.1.1.26	1.1.1.27	1.1.1.28	1.1.1.29	1.1.1.30	1.1.1.31	1.1.1.32	1.1.1.33	1.1.1.34	1.1.1.35	1.1.1.36	1.1.1.37	1.1.1.38	1.1.1.39	1.1.1.40	1.1.1.41	1.1.1.42	1.1.1.43	1.1.1.44	1.1.1.45	1.1.1.46	1.1.1.47	1.1.1.48	1.1.1.49	1.1.1.50																						
2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.4	2.1.5	2.1.6	2.1.7	2.1.8	2.1.9	2.1.10	2.1.11	2.1.12	2.1.13	2.1.14	2.1.15	2.1.16	2.1.17	2.1.18	2.1.19	2.1.20	2.1.21	2.1.22	2.1.23	2.1.24	2.1.25	2.1.26	2.1.27	2.1.28	2.1.29	2.1.30	2.1.31	2.1.32	2.1.33	2.1.34	2.1.35	2.1.36	2.1.37	2.1.38	2.1.39	2.1.40	2.1.41	2.1.42	2.1.43	2.1.44	2.1.45	2.1.46	2.1.47	2.1.48	2.1.49	2.1.50																						
3	3.1	3.1.1	3.1.2	3.1.3	3.1.4	3.1.5	3.1.6	3.1.7	3.1.8	3.1.9	3.1.10	3.1.11	3.1.12	3.1.13	3.1.14	3.1.15	3.1.16	3.1.17	3.1.18	3.1.19	3.1.20	3.1.21	3.1.22	3.1.23	3.1.24	3.1.25	3.1.26	3.1.27	3.1.28	3.1.29	3.1.30	3.1.31	3.1.32	3.1.33	3.1.34	3.1.35	3.1.36	3.1.37	3.1.38	3.1.39	3.1.40	3.1.41	3.1.42	3.1.43	3.1.44	3.1.45	3.1.46	3.1.47	3.1.48	3.1.49	3.1.50																						
4	4.1	4.1.1	4.1.2	4.1.3	4.1.4	4.1.5	4.1.6	4.1.7	4.1.8	4.1.9	4.1.10	4.1.11	4.1.12	4.1.13	4.1.14	4.1.15	4.1.16	4.1.17	4.1.18	4.1.19	4.1.20	4.1.21	4.1.22	4.1.23	4.1.24	4.1.25	4.1.26	4.1.27	4.1.28	4.1.29	4.1.30	4.1.31	4.1.32	4.1.33	4.1.34	4.1.35	4.1.36	4.1.37	4.1.38	4.1.39	4.1.40	4.1.41	4.1.42	4.1.43	4.1.44	4.1.45	4.1.46	4.1.47	4.1.48	4.1.49	4.1.50																						
5	5.1	5.1.1	5.1.2	5.1.3	5.1.4	5.1.5	5.1.6	5.1.7	5.1.8	5.1.9	5.1.10	5.1.11	5.1.12	5.1.13	5.1.14	5.1.15	5.1.16	5.1.17	5.1.18	5.1.19	5.1.20	5.1.21	5.1.22	5.1.23	5.1.24	5.1.25	5.1.26	5.1.27	5.1.28	5.1.29	5.1.30	5.1.31	5.1.32	5.1.33	5.1.34	5.1.35	5.1.36	5.1.37	5.1.38	5.1.39	5.1.40	5.1.41	5.1.42	5.1.43	5.1.44	5.1.45	5.1.46	5.1.47	5.1.48	5.1.49	5.1.50																						

