

Исх. № 05-01/32 от «11» марта 2026 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Председателю Правления открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство»

Господину Драгуну Владимиру Алексеевичу

Главному бухгалтеру открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство»

Госпоже Кандидатовой Светлане Николаевне

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая финансовая отчетность) открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (220007, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, 3 этаж, к. 303, зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 26.01.2016г. за № 807000268) (далее – ОАО «НКФО «ЕРИП», НКФО), состоящей из бухгалтерского баланса за 31 декабря 2025 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2025 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» на 1 января 2026 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2025 год, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к ОАО «НКФО «ЕРИП» в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что отсутствуют ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении.

Прочие вопросы

Аудит годовой финансовой отчетности ОАО «НКФО «ЕРИП» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая в аудиторском заключении от 14 февраля 2025 года выразила немодифицированное аудиторское мнение.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

Руководство ОАО «НКФО «ЕРИП» несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля, которую руководство ОАО «НКФО «ЕРИП» считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство ОАО «НКФО «ЕРИП» несет ответственность за оценку способности ОАО «НКФО «ЕРИП» продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ОАО «НКФО «ЕРИП», прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, а именно Наблюдательный совет и Аудиторский комитет ОАО «НКФО «ЕРИП» несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой финансовой отчетности ОАО «НКФО «ЕРИП».

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля ОАО «НКФО «ЕРИП», имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения нашего аудиторского мнения относительно эффективности функционирования системы внутреннего контроля ОАО «НКФО «ЕРИП»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой ОАО «НКФО «ЕРИП» учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством ОАО «НКФО «ЕРИП» допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ОАО «НКФО «ЕРИП» продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны

привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что ОАО «НКФО «ЕРИП» утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;

- оцениваем общее представление годовой финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли годовая финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством Республики Беларусь или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее раскрытия).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ПРОВЕРЯЕМЫМ ВОПРОСАМ

Мы провели аудит форм пруденциальной отчетности 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками» в части раздела I «Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздела II «Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздела III «Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздела IV «Расчет нормативного капитала» и раздела V «Расчет достаточности нормативного капитала», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе», (далее – формы пруденциальной отчетности), подготовленных на основании годовой финансовой отчетности, по состоянию на 1 января 2026 года в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения в отношении указанных форм пруденциальной отчетности.

Ответственность за правильность и достоверность информации, содержащейся в прилагаемых формах пруденциальной отчетности, несет руководство ОАО «НКФО «ЕРИП». В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности прилагаемых форм пруденциальной отчетности.

По нашему мнению, прилагаемые формы пруденциальной отчетности соответствуют во всех существенных аспектах требованиям Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года №172 (с учетом дополнений и изменений).

Руководитель задания,

Заместитель директора ООО «ФБК-Бел»
(приказ №6-1/ОД от 15.01.2021)

Руководитель аудиторской группы,

Заместитель директора по банковскому аудиту
ООО «ФБК-Бел»



А.Г. Петух

(номер квалификационного
аттестата аудитора № 0000099)

Р.В. Кирслите

(номер квалификационного
аттестата аудитора № 0002131)

Информация об аудиторской организации:

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

Место нахождения: Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201-11;

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

УНП 690398039.

Регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций - 10069.

Дата подписания аудиторского заключения «11» марта 2026 года.

Аудиторское заключение получено «11» марта 2026 года.

Главный бухгалтер ОАО «НКФО «ЕРИП», С.Н. Кандидатова

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "С.Н. Кандидатова", written over a horizontal line.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
31 декабря 2025 г.

Наименование банка **ОАО "НКФО "ЕРИП"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2025 год	2024 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	17 124	3 350
5	Средства в банках	1104	2	98 366	80 311
6	Ценные бумаги	1105		-	-
7	Кредиты клиентам	1106		-	-
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	3	893	864
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4	11 766	7 943
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	5	6 904	5 502
15	ИТОГО активы	11		135 053	97 970
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		-	-
19	Средства клиентов	1203	6	16 793	3 053
20	Ценные бумаги банка	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	7	3 209	3 006
24	ВСЕГО обязательства	120		20 002	6 059
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	8	74 459	57 945
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	9	4 507	3 356
29	Фонды переоценки статей баланса и резервы	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	10	36 085	30 610
31	ВСЕГО собственный капитал	121		115 051	91 911
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		135 053	97 970

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

С.Н. Кандидатова

Дата подписания "11" марта 2026 г.

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2025 год

Наименование банка ОАО "НКФО "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2025 год	2024 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		11 766	7 849
2	Процентные расходы	2012		-	3
3	Чистые процентные доходы	201	11	11 766	7 846
4	Комиссионные доходы	2021		50 644	43 048
5	Комиссионные расходы	2022		11	11
6	Чистые комиссионные доходы	202	12	50 633	43 037
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	13	(9)	-
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	14	-	(1)
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	15	90	94
12	Прочие доходы	208	16	5 863	4 360
13	Операционные расходы	209	17	29 592	23 590
14	Прочие расходы	210	18	551	545
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		38 020	31 013
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	19	9 966	8 174
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		28 054	22 839
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	20	1 452,4548	1 182,4611
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

С.Н. Кандидатова

Дата подписания "11" марта 2026 г.



ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2025 год

Наименование банка ОАО "НКФО "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					фонды переоценки статей баланса и резервы	всего собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Раздел I. За год, предшествующий отчетному									
1	Остаток 31 декабря 2023 г.	3011	46 182	-	2 541	23 887	-	72 610	
	В том числе:								
1.1	результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-	
2	Изменения статей собственного капитала	3012	11 763	-	815	6 723	-	19 301	
	В том числе:								
2.1	совокупный доход	30121	x	x	x	22 839	-	22 839	
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	11 763	x	815	(12 578)	x	-	
2.3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	-	(3 538)	x	(3 538)	
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(3 538)	x	(3 538)	
2.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-	
2.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-	
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	-	-	-	
2.9	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-	
3	Остаток 31 декабря 2024 г.	3013	57 945	-	3 356	30 610	-	91 911	
Раздел II. За отчетный год									
4	Остаток 31 декабря 2024 г.	3011	57 945	-	3 356	30 610	-	91 911	
5	Изменения статей собственного капитала	3012	16 514	-	1 151	5 475	-	23 140	
	В том числе:								
5.1	совокупный доход	30121	x	x	x	28 054	-	28 054	
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	16 514	x	1 151	(17 665)	x	-	
5.3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	-	(4 871)	x	(4 871)	
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(4 871)	x	(4 871)	
5.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-	
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-	
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	-	-	-	
5.9	прочие изменения	30126	-	-	-	(43)	-	(43)	
6	Остаток 31 декабря 2025 г.	3013	74 459	-	4 507	36 085	-	115 051	

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

С.Н. Кандидатова

Дата подписания "11" марта 2026 г.

Приложение
к отчету об изменении
собственного капитала

**СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2025 год**

Наименование банка **ОАО "НКФО "ЕРИП"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2025 год	2024 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		28 054	22 839
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, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3012123		-	-
2.3-1	резервы на покрытие возможных убытков по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3012126		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121	21	28 054	22 839

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

С.Н. Кандидатова

Дата подписания "11" марта 2026 г.



ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2025 год

Наименование банка **ОАО "НКФО "ЕРИП"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		11 795	7 846
3	Уплаченные процентные расходы	70101		-	(3)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		49 973	42 279
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(11)	(11)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(9)	-
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		-	(1)
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		5 644	4 206
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(27 601)	(22 299)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(9 945)	(6 645)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итог	701		29 846	25 372
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		-	-
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(18 175)	(18 660)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости)	70202		-	-
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		-	-
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(541)	(1 370)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итог	702		(18 716)	(20 030)
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		13 682	540
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итог	703		13 682	540
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		24 812	5 882
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(6 140)	(1 640)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		2	-
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(29)	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71104		-	-
35	Погашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(6 167)	(1 640)
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		(4 871)	(3 538)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(4 871)	(3 538)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		13 774	704
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8		3 350
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	17 124	x

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

С.Н. Кандидатова

Дата подписания "11" марта 2026 г.



ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «НКФО «ЕРИП» за 2025 год

1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

ОАО «НКФО «ЕРИП» создано в 2016 году в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий».

Свидетельство о государственной регистрации ОАО «НКФО «ЕРИП» от 26 января 2016 г. № 807000268 выдано Национальным банком Республики Беларусь на основании постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 января 2016 г. № 31.

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

Уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП»: 74 459 325,00 (Семьдесят четыре миллиона четыреста пятьдесят девять тысяч триста двадцать пять) белорусских рублей.

Акционеры ОАО «НКФО «ЕРИП»:

- Национальный банк Республики Беларусь;
- ОАО «АСБ Беларусбанк»;
- ОАО «Белагропромбанк»;
- «Приорбанк» ОАО;
- ОАО «Белгазпромбанк»;
- ЗАО «МТБанк».

ОАО «НКФО «ЕРИП» является акционером ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр».

ОАО «НКФО «ЕРИП» является участником ООО «ЦИФРОВАЯ ГАРАНТИЯ».

В течение отчетного периода ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляло деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 26 января 2024 г. № 35, в соответствии с которым имело право на:

- привлечение денежных средств юридических лиц, в том числе банков-респондентов, на счета;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- осуществление расчетного обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- валютно-обменные операции;
- расчетные операции.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Организация и ведение бухгалтерского учета и отчетности в ОАО «НКФО «ЕРИП» в течение отчетного года осуществлялись в соответствии с:

Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-3;

Инструкцией об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 г. № 728;

Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506;

Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125;

Учетной политикой ОАО «НКФО «ЕРИП» на 2025 год, утвержденной Председателем Правления от 24 декабря 2024 г. № 03-12;

Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», утвержденной протоколом заседания Правления от 20 апреля 2020 г. № 15;

Правилами организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», утвержденными протоколом Правления от 29 июня 2020 г. № 25.

При составлении годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность) ОАО «НКФО «ЕРИП» руководствовалось:

Национальными стандартами финансовой отчетности;

Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 г. № 507;

Инструкцией о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172.

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 бухгалтерской (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 2025 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 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.

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 операционного дня, ведения регистров бухгалтерского учета, работы по ведению лицевых счетов, формирования и хранения документов, внутреннего контроля, проведения инвентаризации активов и обязательств, составления отчетности.

В 2025 году в ОАО «НКФО «ЕРИП» проводилась работа, направленная на повышение прозрачности, регламентации процедур в области бухгалтерского учета, документооборота, а также на актуализацию методологии в связи с изменением действующего законодательства.

В ОАО «НКФО «ЕРИП» в 2025 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 г. № 708.

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.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, которая 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, определяется исходя из суммы фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние готовности к использованию.

Последующая оценка нематериальных активов может осуществляться по первоначальной или переоцененной стоимости с учетом требований законодательства.

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Для проведения амортизационной политики в ОАО «НКФО «ЕРИП» создана постоянно действующая комиссия по амортизационной политике, 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, и о целесообразности выбытия нематериальных активов, основных средств в случае невозможности их дальнейшего использования, невозможности или неэффективности восстановления.

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 постоянно действующей 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).

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).

Начисление амортизации по объектам основных средств, неиспользуемым в предпринимательской деятельности, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания их таковыми.

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

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, полуфабрикаты и комплектующие изделия, канцелярские принадлежности, материалы для учебных целей, печатная продукция, упаковочные материалы, автомобильные шины, горюче-смазочные материалы, запасные части, тара, материалы, запасные части к машинам и оборудованию, материалы на хозяйственные нужды (далее – материалы);

отдельные предметы в составе средств в обороте: инвентарь и хозяйственные принадлежности, инструменты, рекламные принадлежности, специальная (защитная) одежда и обувь, спортивная одежда и обувь, принадлежности к ним; посуда и столовый инвентарь и принадлежности; и тому подобные материальные ценности.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

При отпуске (ином выбытии) запасов их оценка производится по

себестоимости каждой единицы.

Стоимость материалов признается в качестве расходов по мере их использования (не реже 1 раза в месяц) не позднее последнего рабочего дня месяца (стоимость использованных горюче-смазочных материалов для заправки автомобилей относится на расходы в месяце, следующем за отчетным).

Ценные бумаги

Признание и оценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 марта 2021 г. № 52.

При первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) приобретенные ценные бумаги признаются в следующих группах:

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости;

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения ценной бумаги.

Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения ценной бумаги, увеличенной на сумму операционных затрат.

После первоначального признания последующая оценка ценных бумаг осуществляется по амортизированной либо справедливой стоимости в зависимости от классификации ценных бумаг согласно МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется в последний рабочий день отчетного периода, при получении (уплате) процентного дохода по ценной бумаге, реклассификации, частичном погашении, прекращении признания ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в последний рабочий день отчетного месяца, при получении (уплате) процентного дохода по ценной бумаге, реклассификации, частичном погашении, прекращении признания ценных бумаг.

Финансовый результат от продажи долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, долговых ценных бумаг,

учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется в день прекращения признания ценных бумаг.

Финансовый результат от продажи долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется в день прекращения признания ценных бумаг.

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 идентичных 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.

Учет аренды

ОАО «НКФО «ЕРИП» как операционная аренда классифицируются аренда в виде оперативного лизинга и сублизинг, не удовлетворяющий критериям финансового лизинга, иные виды аренды, субаренда.

Классификация аренды осуществляется на дату начала арендных отношений. Датой начала арендных отношений является наиболее ранняя из следующих дат:

заклучения договора аренды;

принятия сторонами обязательств в отношении существенных условий договора аренды.

Классификация аренды пересматривается в случае, если при изменении условий договора аренды данная классификация перестает соответствовать первоначальной.

Резервы

В соответствии с законодательством ОАО «НКФО «ЕРИП» формируются:

специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;

резерв на оплату отпусков;

резерв под снижение стоимости запасов;

резерв по начисленным и неполученным доходам;

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, 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 Инструкции по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 мая 2011 г. № 176 и локальными правовыми актами ОАО «НКФО «ЕРИП».

Осуществление платежей, принятых посредством АИС «РАСЧЕТ»

ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляет межбанковские расчеты по совершенным посредством Платежной системы в ЕРИП (АИС «Расчет») платежам на основе клиринга в соответствии с Правилами платежной системы в ЕРИП, утвержденными Правлением ОАО «НКФО «ЕРИП» (протокол Правления от 24.01.2023 № 3) и Правилами системы BISS, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 № 353.

В рамках Указа Президента Республики Беларусь от 29 августа 2016 г. № 322 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 наличия соответствующих документов.

Доходы, расходы, прибыль (убыток)

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;
- доходы от уменьшения резервов, расходы по отчислениям в резервы;
- поступления по ранее списанным долгам, долги, списанные с баланса;
- налог на прибыль (доходы), расход (доход) 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 в отчетном году определяется путем закрытия счетов по учету доходов и расходов в последний рабочий день года.

Прибыль, остающаяся в распоряжении ОАО «НКФО «ЕРИП» после уплаты налогов и приравненных к ним платежей, может быть направлена на формирование фондов ОАО «НКФО «ЕРИП» и другие цели, источником финансирования которых является прибыль, остающаяся в распоряжении ОАО «НКФО «ЕРИП».

Налогообложение

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.

В отчетном году налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль, транспортному налогу, сбору за размещение (распространение) рекламы признавался календарный год, по налогу на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, – календарный квартал, на который приходится дата возникновения обязательства по уплате налога на доходы, по оффшорному сбору – календарный месяц.

Отчетным периодом по налогу на добавленную стоимость и оффшорному сбору в отчетном году признавался календарный месяц, по налогу на прибыль, сбору за размещение (распространение) рекламы, налогу на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство – календарный квартал, по транспортному налогу – календарный год.

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 данными синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам;

начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь регламентирующими порядок их учета;

проведена инвентаризация активов и обязательств:

на 1 ноября 2025 года – основных средств, нематериальных активов, вложений в основные средства и нематериальные активы, запасов;

за 31 декабря 2025 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;

приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, сумм до выяснения;

проведен анализ наличия/отсутствия признаков обесценения основных средств, нематериальных активов, снижения стоимости запасов. Подтверждения признаков обесценения основных средств, нематериальных активов, на конец отчетного года не установлено, обесценение основных средств, нематериальных активов ОАО «НКФО «ЕРИП» не признавало. Проведен анализ текущей рыночной стоимости, существенных изменений технологической среды, способа использования числящихся в ОАО «НКФО «ЕРИП» запасов. Подтверждено наличие обесценения стоимости запасов, текущая рыночная стоимость которых снизилась более, чем на 20 процентов;

проведена сверка по счетам учета долгосрочных финансовых вложений ОАО «НКФО «ЕРИП», по счетам учета размещенных ОАО «НКФО «ЕРИП» средств во вклады (депозиты), остатков по счетам «Ностро»;

получено подтверждение остатка по счету РУП «Белпочта».

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

По состоянию за 31 декабря 2025 года переоценка основных средств, доходных вложений в материальные активы ОАО «НКФО «ЕРИП» не

проводилась.

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 2025 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)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
5529	167	163	(4)	Корректировка расходов
5600	204	203	(1)	Корректировка расходов
6501	1 743	1 746	3	Корректировка расходов
6530	83	78	(5)	Корректировка расходов
6724	193	450	257	Корректировка доходов
		ИТОГО:	250	
Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
6601	2 218	2 225	7	Корректировка налога на прибыль
6603	55	98	43	Корректировка расходов
6630	-	175	175	Корректировка расходов
6670	7	26	19	Корректировка расходов
6822	6	7	1	Корректировка расходов
7370	28 049	28 054	5	Корректировка прибыли
		ИТОГО:	250	

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)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
8370	(4 623)	(4 880)	(257)	Увеличение доходов
9270	482	530	48	Увеличение расходов
9304	3 585	3 581	(4)	Уменьшение расходов
9313	148	160	12	Увеличение расходов
9314	258	288	30	Увеличение расходов
9319	143	150	7	Увеличение расходов
9322	252	266	14	Увеличение расходов

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
9324	19	20	1	Увеличение расходов
9329	791	799	8	Увеличение расходов
9337	900	943	43	Увеличение расходов
9371	789	794	5	Увеличение расходов
9394	580	625	45	Увеличение расходов
9397	5 470	5 484	14	Увеличение расходов
9399	1 094	1 116	22	Увеличение расходов
9600	9 959	9 966	7	Корректировка налога на прибыль
		ИТОГО:	(5)	

5. ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс представляет собой совокупность показателей, характеризующих финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» на 31 декабря 2025 года, следующего за отчетным, в том числе:

1. Средства в Национальном банке по состоянию на 31 декабря 2025 года составляют 17 124 тыс. белорусских рублей или 12,68% активов бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
110313	Средства на корреспондентских счетах	17 124	3 350
11031	Итого	17 124	3 350
1103	Всего	17 124	3 350

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 31 декабря 2025 года составляют 98 366 тыс. белорусских рублей или 72,84% от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
110413	Вклады (депозиты)	98 850	80 675
110415	Начисленные процентные доходы по вкладам (депозитам)	10	40
11041	Итого	98 860	80 715
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	(494)	(404)
1104	Всего	98 366	80 311

Вклады (депозиты) в сумме 98 860 тыс. белорусских рублей включают: банковские вклады (депозиты) ОАО «НКФО «ЕРИП», представленные в следующей таблице:

Наименование банка	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес от общей суммы, %
ОАО «Белагропромбанк»	18 700	18,92
ОАО «Банк БелВЭБ»	16 900	17,10
ЗАО «БНБ-Банк»	14 000	14,16
ЗАО «МТБанк»	12 180	12,32

Наименование банка	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес от общей суммы, %
ОАО «Банк Дабрабыт»	8 800	8,90
ЗАО «Нео Банк Азия»	6 000	6,07
ОАО «Технобанк»	5 820	5,89
ЗАО «Альфа-Банк»	4 950	5,01
ЗАО «Банк «Решение»	4 500	4,55
ОАО «Белинвестбанк»	4 000	4,05
ОАО «Белгазпромбанк»	3 000	3,03
ИТОГО	98 850	100%

начисленные проценты по вкладам (депозитам) в сумме 10 тыс. белорусских рублей:

Наименование банка	Сумма, тыс. рублей
ЗАО «Альфа-Банк»	8
ОАО «Белинвестбанк»	2

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 31 декабря 2025 года резервы по вкладам (депозитам) сформированы в полном объеме и составляют 494 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2025 года у ОАО «НКФО «ЕРИП» открыты корреспондентские счета НОСТРО в российских рублях и евро. Остатки денежных средств по данным счетам на отчетную дату отсутствовали.

3. Долгосрочные финансовые вложения

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
110811	Долевые участия	893	864
11081	Итого	893	864
1108	Всего	893	864

Долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2025 года составляют 893 тыс. белорусских рублей или 0,66% от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Долевые участия ОАО «НКФО «ЕРИП» в коммерческих организациях представлены:

Вложением 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. ОАО «БМРЦ» зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 29 ноября 2017 г.;

На 31 декабря 2025 года ОАО «НКФО «ЕРИП» владеет 7 088 акциями ОАО «БМРЦ» номинальной стоимостью 125 белорусских рублей 59 копеек, доля в уставном фонде составляет 0,9999 процентов.

вложением в общество с ограниченной ответственностью «ЦИФРОВАЯ ГАРАНТИЯ» в соответствии с протоколом учредительного собрания от 20 мая 2021 г. № 1. Общество с ограниченной ответственностью «ЦИФРОВАЯ ГАРАНТИЯ» зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 20 мая 2021 г.;

Размер вклада ОАО «НКФО «ЕРИП» в уставный фонд общества с ограниченной ответственностью «ЦИФРОВАЯ ГАРАНТИЯ» на 31 декабря 2025 года составил 3 250 белорусских рублей 00 копеек, что составляет 6,5% уставного фонда.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются по цене приобретения.

4. Основные средства и нематериальные активы составляют 11 766 тыс. белорусских рублей или 8,71% от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
110911	Основные средства	12 602	8 053
110914	Нематериальные активы	15 544	14 346
110915	Вложения в нематериальные активы	614	245
11091	Итого	28 760	22 644
110919	Амортизация	(16 994)	(14 701)
1109	Всего	11 766	7 943

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

Переоценка основных средств и нематериальных активов за 31 декабря 2025 года не проводилась.

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
Вычислительная техника	2,5-14 лет
Транспортные средства	7- 8 лет
Прочие основные средства	2- 50 лет
Нематериальные активы	1,5- 50 лет

По состоянию на 31 декабря 2025 года имеются полностью самортизированные основные средства и нематериальные активы, которые продолжают использоваться ОАО «НКФО «ЕРИП»:

Самортизированные объекты	2025 г.		2024 г.	
	Кол-во	Сумма, бел. руб.	Кол-во	Сумма, бел. руб.
Основные средства	85	3 386 201,25	80	3 099 539,85
Нематериальные активы	56	3 390 129,51	56	3 390 129,51

Отсутствуют суммы неисполненных обязательств по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств.

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

В 2025 году проведена:

модернизация основных средств на сумму 264 тыс. белорусских рублей;

модификация нематериальных активов на сумму 1 198 тыс. белорусских рублей.

На 31 декабря 2025 года документальное подтверждение признаков обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовало. За 2025 год значительного (более чем на 20%) 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 признавались в балансе в качестве расходов суммы обесценения.

Ниже приведено движение основных средств и нематериальных активов в 2025 году.

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2024	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 31.12.2025
1.	Вычислительная техника	7 938	4 443	(13)	-	12 368
2.	Транспортные средства	70	-	-	-	70
3.	Прочие основные средства	45	119	-	-	164
4.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	-	4 562	(4 562)	-	-
5.	Нематериальные активы	14 346	1 198	-	-	15 544
6.	Вложения в нематериальные активы	245	1 567	(1 198)	-	614
7.	I. Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и вложений в них	22 644	x	x	x	28 760

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2024	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим ОС за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 31.12.2025
1.	Вычислительная техника	6 830	1 198	(12)	-	8 016
2.	Транспортные средства	54	8	-	-	62
3.	Прочие основные средства	32	26	-	-	58
4.	Нематериальные активы	7 785	1 073	-	-	8 858
5.	II. Итого накопленная амортизация	14 701	2 305	(12)	-	16 994
6.	III. Остаточная стоимость	7 943	x	x	x	11 766

Движение основных средств и нематериальных активов в 2024 году.

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2023	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 31.12.2024
1.	Вычислительная техника	7 224	714	-	-	7 938
2.	Транспортные средства	70	-	-	-	70
3.	Прочие основные средства	43	3	(1)	-	45
4.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	-	717	(717)	-	-
5.	Нематериальные активы	13 380	966	-	-	14 346
6.	Вложения в нематериальные активы	235	976	(966)	-	245
7.	I. Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и вложений в них	20 952	x	x	x	22 644

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2023	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим ОС за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 31.12.2024
1.	Вычислительная техника	6 363	467	-	-	6 830
2.	Транспортные средства	45	9	-	-	54
3.	Прочие основные средства	29	4	(1)	-	32
4.	Нематериальные активы	6 756	1 029	-	-	7 785
5.	II. Итого накопленная амортизация	13 193	1 509	(1)	-	14 701
6.	III. Остаточная стоимость	7 759	x	x	x	7 943

5. Прочие активы составляют 6 904 тыс. белорусских рублей или 5,11% от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
111311	Расчеты с дебиторами	1 889	1 386
111312	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	4 768	3 908
111319	Прочие активы	248	210
11131	Итого	6 905	5 504
11139	Резервы	(1)	(2)
1113	Всего	6 904	5 502

Статья «Прочие активы» состоит из следующих показателей:
расчеты с дебиторами в сумме 1 889 тыс. белорусских рублей, в том числе:
 расчеты по платежам в ФСЗН – 4 тыс. белорусских рублей;
 аванс по налогу на прибыль – 1 743 тыс. белорусских рублей;
 расчеты с поставщиками, подрядчиками – 79 тыс. белорусских рублей;
 налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов и по товарам, приобретенным для безвозмездной передачи – 63 тыс. белорусских рублей.

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

начисленные доходы в сумме 4 768 тыс. белорусских рублей, в том числе:
 комиссионные услуги – 4 295 тыс. белорусских рублей;
 информационные услуги и операционные доходы – 473 тыс. белорусских рублей.

Просроченная задолженность по информационным услугам незначительна, резерв создан в полном объеме.

прочие активы в сумме 248 тыс. белорусских рублей, в том числе:
 запасы в сумме 203 тыс. белорусских рублей;
 расходы будущих периодов в сумме 45 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2025 года на балансовом счете «Запасы» числятся материальные ценности (запасы) в сумме 203 тыс. белорусских рублей, в том числе:

№ п/п	Наименование	2025 г.	2024 г.
1	Запасы в эксплуатации	151	149
2	Запасы на складе	41	33
3	Запасы у подотчетных лиц	11	8
	ИТОГО:	203	190

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 2025 год установлено значительное (более чем на 20%) уменьшение текущей рыночной стоимости устаревших и поврежденных запасов в ОАО «НКФО «ЕРИП». Резерв под снижение стоимости запасов на 31 декабря 2025 года составил 1 тыс. белорусских рублей.

6. Средства клиентов составляют 16 793 тыс. белорусских рублей или 12,43% от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
12039	Другие средства	16 793	3 053
1203	Всего	16 793	3 053

Сумма по строке «Другие средства» включает суммы:
денежных средств, поступивших в ОАО «НКФО «ЕРИП» для
дальнейшего распределения:

посредством АИС «Расчет - ЖКУ» – 12 007 тыс. белорусских рублей;
расчеты по сервису «Выплаты» – 4 781 тыс. белорусских рублей;
за услуги сервиса E-POS – 5 тыс. белорусских рублей.

7. Прочие обязательства составляют 3 209 тыс. белорусских рублей или
2,38% от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
12071	Расчеты с кредиторами	2 525	2 490
12072	Резервы на риски и платежи	562	450
12073	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	106	58
12079	Прочие обязательства	16	8
1207	Всего	3 209	3 006

Статья «Прочие обязательства» состоит из следующих показателей:

расчеты с кредиторами в сумме 2 525 тыс. белорусских рублей, из них:
начисленный налог на прибыль в сумме 2 210 тыс. белорусских рублей;
налог на добавленную стоимость в сумме 98 тыс. белорусских рублей;
расчеты с поставщиками, подрядчиками – 176 тыс. белорусских рублей;
начисленный сбор за размещение (распространение) рекламы – 15 тыс.
белорусских рублей;

начисленный транспортный налог – 1 тыс. белорусских рублей;
начисленный паевый взнос – 15 тыс. белорусских рублей;
начисленные вознаграждения независимым директорам – 4 тыс. белорусских
рублей;
расчеты с прочими кредиторами – 6 тыс. белорусских рублей.

резервы на риски и платежи в сумме 562 тыс. белорусских рублей
представлены резервом на оплату накопленных отпусков работников.

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 апреля 2011 г. № 149 31 декабря 2025 года в ОАО «НКФО «ЕРИП» создан резерв на оплату накопленных отпусков работников, включая налоги, в размере 562 тыс. белорусских рублей, в том числе: резерв на оплату отпусков – 418 тыс. белорусских рублей, резерв по обязательным отчислениям в Фонд социальной защиты населения – 142 тыс. белорусских рублей, резерв страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний «Белгосстрах» – 2 тыс. белорусских рублей.

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

начисленные расходы в сумме 106 тыс. белорусских рублей, в том числе: по эксплуатации прочих основных средств и запасов – 7 тыс. белорусских рублей;

операционные расходы – 42 тыс. белорусских рублей;
информационные услуги – 57 тыс. белорусских рублей.

прочие обязательства в сумме 16 тыс. белорусских рублей, в том числе: комиссионные доходы – 14 тыс. белорусских рублей;
операционные доходы – 2 тыс. белорусских рублей.

8. Уставный фонд составляет 74 459 тыс. белорусских рублей или 55,13% от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
12111	Уставный фонд	74 459	57 945
1211	Всего	74 459	57 945

Уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» на 31 декабря 2025 года составляет 74 459 тыс. белорусских рублей и разделен на 19 315 (девятнадцать тысяч триста пятнадцать) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 3 855,00 (три тысячи восемьсот пятьдесят пять) белорусских рублей 00 копеек каждая.

Акции выпущены на бездокументарной основе в виде записей на счетах. Регистрация акций произведена Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь в Государственном реестре ценных бумаг с выдачей соответствующего свидетельства от 11 февраля 2016 г. № 5-200-01-25015. Реестр акционеров ведется в депозитарии РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» в соответствии с договором от 16 мая 2018 года № 1666.

По решению Общего собрания акционеров (протокол от 28 марта 2025 г. № 1) в июне 2025 года уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» был увеличен за счет прибыли 2024 года в сумме 16 514 тыс. белорусских рублей путем увеличения номинальной стоимости акции. Изменения в части увеличения номинальной стоимости в Государственном реестре ценных бумаг внесены 09 июня 2025 г.

9. Резервный фонд составляет 4 507 тыс. белорусских рублей или 3,34% от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
12131	Резервный фонд	4 507	3 356
1213	Всего	4 507	3 356

По решению Общего собрания акционеров (протокол от 28 марта 2025 г. № 1) в марте 2025 года резервный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» был увеличен за счет прибыли 2024 года на сумму 1 151 тыс. белорусских рублей.

10. Накопленная прибыль составляет 36 085 тыс. белорусских рублей или 26,72% от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
12152	Прочие фонды	878	618
12153	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7 153	7 153
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	28 054	22 839
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	28 054	22 839
1215	Всего	36 085	30 610

Нераспределенная прибыль в сумме 7 153 тыс. белорусских рублей образована с учетом примененных норм законодательства:

абзацем 2 части 5 статьи 72 Закона Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-ХІІ «О хозяйственных обществах» акционерное общество не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды, если на момент принятия такого решения или на момент выплаты дивидендов стоимость чистых активов акционерного общества меньше суммы его уставного фонда и резервных фондов либо станет меньше их суммы в результате выплаты дивидендов;

пунктом 28 Инструкции о порядке государственной регистрации банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 640, при направлении на увеличение уставного фонда нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, созданных за счет прибыли, новый размер уставного фонда ОАО «НКФО «ЕРИП» не должен превышать величину его чистых активов (нормативного капитала, рассчитанного в порядке, установленном банковским законодательством).

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.

11. Чистые процентные доходы

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
2011	Процентные доходы:	11 766	7 849
20111	по средствам в банках	11 766	7 849
2012	Процентные расходы	-	3
201	Всего	11 766	7 846

Процентных доходов получено 11 766 тыс. белорусских рублей, их удельный вес в общем объеме доходов составляет 16,04%.

Процентные расходы отсутствовали.

12. Чистые комиссионные доходы

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
2021	Комиссионные доходы:	50 644	43 048
20219	прочие	50 644	43 048
2022	Комиссионные расходы:	11	11
20221	за открытие и (или) ведение банковских счетов	9	9
20224	по операциям с ценными бумагами	1	1
20229	прочие	1	1
202	Всего	50 633	43 037

Комиссионных доходов получено 50 644 тыс. белорусских рублей и их удельный вес в общем объеме доходов составляет 69,03%, из них:

доход за организацию приема платежей в пользу производителей услуг составил 27 905 тыс. белорусских рублей или 55,1% 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 10 608 тыс. белорусских рублей или 20,95% в структуре комиссионных доходов, в том числе по безналичным жилищным субсидиям 583 тыс. белорусских рублей;

доход за предоставление услуги доступа к АИС «Расчет» юридическому лицу, обеспечивающему информационное взаимодействие производителей услуг и АИС «Расчет», составил 4 373 тыс. белорусских рублей или 8,63% в структуре комиссионных доходов;

доход за осуществление расчетов по принятым платежам РУП «Белпочта» составил 3 783 тыс. белорусских рублей или 7,47% в структуре комиссионных доходов;

доход за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов составил 2 235 тыс. белорусских рублей или 4,41% в структуре комиссионных доходов;

доход за услуги сервиса E-POS составил 1 164 тыс. белорусских рублей или 2,3% в структуре комиссионных доходов;

доход за дистанционное обслуживание в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого Владельцем программного обеспечения «Личный кабинет Производителя услуг» составил 339 тыс. белорусских рублей или 0,67% в структуре комиссионных доходов;

доход за организацию приема платежей и предоставление услуг в рамках сервиса «Выплаты» составил 237 тыс. белорусских рублей или 0,47% в структуре комиссионных доходов.

13. Чистый доход по операциям с ценными бумагами составил 9 тыс. белорусских рублей и представлен следующим образом:

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	160	-
20411	для торговли	-	-
20412	удерживаемыми до погашения	-	-
20413	в наличии для продажи	-	-
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами	169	-
20421	для торговли	-	-
20422	удерживаемыми до погашения	-	-
20423	в наличии для продажи	169	-
204	Всего	(9)	-

14. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	-	(1)
205	Всего	-	(1)

15. Чистые отчисления в резервы составили 90 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	5 018	1 191
20711	по операциям с банками	1 362	778
20712	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	3 656	413
20715	Под снижение стоимости запасов	-	-
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	(4 928)	(1 097)
20721	по операциям с банками	(1 271)	(684)
20722	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	(3 656)	(413)
20723	по операциям с ценными бумагами	-	-
20725	под снижение стоимости запасов	(1)	-
207	Всего	90	94

16. Прочие доходы составили 5 863 тыс. белорусских рублей.

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
2081	Доходы по консультационным и информационным услугам	4 880	3 150
2082	От выбытия имущества	1	-
2083	Дивиденды	47	24
2089	Прочие	935	1 186
208	Всего	5 863	4 360

Удельный вес прочих доходов в общем объеме доходов составляет 7,99%.

Доходов по консультационным и информационным услугам получено 4 880 тыс. белорусских рублей, из них:

доход за услуги межбанковской системы идентификации – 3 287 тыс. белорусских рублей или 67,35% в структуре доходов по консультационным и информационным услугам;

доход за сопровождение генератора отчетов – 563 тыс. белорусских рублей или 11,54% в структуре доходов по консультационным и информационным услугам;

доход за обеспечение взаимодействия и предоставление услуг по формированию отчетов в АИС «Расчет «ЖКУ» – 978 тыс. белорусских рублей или 20,05% в структуре доходов по консультационным и информационным услугам;

доход за предоставление доступа к информационному ресурсу – 27 тыс. белорусских рублей или 0,55% в структуре доходов по консультационным и информационным услугам;

доход за услуги информационно-аналитической системы – 20 тыс. белорусских рублей или 0,41% в структуре доходов по консультационным и информационным услугам;

доход за услуги по формированию и предоставлению отчетов – 5 тыс. белорусских рублей или 0,1% в структуре доходов по консультационным и информационным услугам.

Доход от выбытия имущества в сумме 1 тыс. белорусских рублей или 0,001% образовался в результате разуконплектации объекта основных средств.

Дивиденды составили 47 тыс. белорусских рублей или 0,8% в структуре прочих доходов.

Согласно протоколу Общего собрания акционеров ОАО «БМРЦ» от 28 марта 2025 г. № 1 произведена выплата дивидендов по итогам 2024 года.

Прочих доходов получено 935 тыс. белорусских рублей, из них:

доход за подключение к АИС «Расчет-ЖКУ» газоснабжающих организаций – 324 тыс. белорусских рублей или 34,65% в структуре прочих доходов;

доход за доступ к тестовому стенду и проведение тестирования – 340 тыс. белорусских рублей или 36,36% в структуре прочих доходов;

полученные неустойки (штрафы, пени) – 254 тыс. белорусских рублей или 27,17% в структуре прочих доходов;

за подключение и сопровождение пользователей в ИАС – 8 тыс. белорусских рублей или 0,86% в структуре прочих доходов;

компенсация расходов за военные сборы – 7 тыс. белорусских рублей или 0,75% в структуре прочих доходов;

доход за предоставление информации (справки) по запросу юридических лиц для предоставления аудиторским организациям – 2 тыс. белорусских рублей или 0,21% в структуре прочих доходов;

17. Операционные расходы составили 29 592 тыс. белорусских рублей и занимают 65,31% в общих расходах ОАО «НКФО «ЕРИП».

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
2091	На содержание персонала	14 984	11 936
2092	По эксплуатации основных средств	2 295	2 084
2093	Платежи в бюджет	937	756
2094	От выбытия имущества	2	-
2095	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 305	1 509
2096	Расходы по сопровождению программного обеспечения	5 470	4 750
2099	Прочие	3 599	2 555
209	Всего	29 592	23 590

Прочие операционные расходы составили 3 599 тыс. белорусских рублей, из них наибольший удельный вес имеют:

расходы по аудиторским, консультационным и информационным услугам в сумме 849 тыс. белорусских рублей или 23,59% в структуре прочих операционных расходов;

расходы по услугам связи – 625 тыс. белорусских рублей или 17,37% в структуре прочих операционных расходов;

расходы по страхованию – 457 тыс. белорусских рублей или 12,7% в структуре прочих операционных расходов;

расходы на рекламу – 329 тыс. белорусских рублей или 9,14% в структуре прочих операционных расходов.

18. Прочие расходы составили 551 тыс. белорусских рублей и занимают 1,21% в общих расходах ОАО «НКФО «ЕРИП» и представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	2025 г.	2024 г.
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	530	526
2109	Прочие	21	19
210	Всего	551	545

Прочие расходы за услуги по обмену информацией по результатам клиринга по совершенным платежам посредством АИС «Расчет» составили 21 тыс. белорусских рублей.

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 2025 год составил 9 966 тыс. белорусских рублей, за 2024 год – 8 174 тыс. белорусских рублей.

Расчитанный на основе постоянных разниц (доходы и расходы не учитываемые при налогообложении и льготы) постоянный налоговый актив составляет 215 тыс. белорусских рублей (за 2024 год – 6 тыс. белорусских рублей), постоянное налоговое обязательство – 672 тыс. белорусских рублей (за 2024 год – 426 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 2025 и 2024 год представлена следующим образом:

Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, рублей	28 054 164,53	22 839 236,11
Средневзвешенное кол-во простых акций, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	1 452,4548	1 182,4611

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

21. 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 31.12.2024	Удельный вес статьи в собственном капитале НКФО, %	Остаток на 31.12.2025	Удельный вес статьи в собственном капитале НКФО, %
Уставный фонд	57 945	63,05	74 459	64,72
Резервный фонд	3 356	3,65	4 507	3,92
Накопленная прибыль	30 610	33,30	36 085	31,36
Всего собственный капитал	91 911	100,0	115 051	100,0

За 2025 год:

По символу **30121 «Совокупный доход»:**

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено получение прибыли за 2025 год в размере 28 054 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 16 514 тыс. белорусских рублей;

в графе 6 «Резервный фонд» отражено пополнение резервного фонда за счет накопленной прибыли в размере 1 151 тыс. белорусских рублей;

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено направление накопленной прибыли в уставный и резервный фонды в размере 17 665 тыс. белорусских рублей;

По символу **30123 «Операции с учредителями (участниками)»:**

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражена выплата дивидендов за 2024 год в размере 4 871 тыс. белорусских рублей;

По символу **30126 «Прочие изменения»:**

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражена выплата годового бонуса Председателю Правления ОАО «НКФО «ЕРИП» и его заместителю за 2024 год в размере 43 тыс. белорусских рублей.

За 2024 год:

По символу **30121 «Совокупный доход»:**

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено получение прибыли за 2024 год в размере 22 839 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 11 763 тыс. белорусских рублей;

в графе 6 «Резервный фонд» отражено пополнение резервного фонда за счет накопленной прибыли в размере 815 тыс. белорусских рублей;

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено направление накопленной прибыли в уставный и резервный фонды в размере 12 578 тыс. белорусских рублей;

По символу **30123 «Операции с учредителями (участниками)»:**

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражена выплата дивидендов за 2023 год в размере 3 538 тыс. белорусских рублей.

22. Нормативный капитал

Нормативный капитал ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 107 720 тыс. белорусских рублей. При этом структура нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» имеет следующий вид:

Наименование статей	31.12.2025	31.12.2024
Нормативный капитал		
Основной капитал (капитал I уровня)		
Уставный фонд	74 459	57 945
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет	5 357	3 974
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	7 153	7 153
<i>Минус</i>		
Нематериальные активы	7 301	6 805
Итого: капитал I уровня	79 668	62 267
капитал II уровня		
Прибыль текущего года	28 054	22 839
<i>Минус</i>		
Относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления	2	2
Итого: капитал II уровня	28 052	22 837
Нормативный капитал	107 720	85 104

Размер нормативного капитала соответствует уровню принимаемых ОАО «НКФО «ЕРИП» рисков, о чем свидетельствуют выполнение нормативов безопасного функционирования на 31 декабря 2025 года:

Показатель	Норматив, установленный Национальным банком (на 31.12.2025)	Значение показателя на 31.12.2025	Отклонение
Минимальный размер нормативного капитала, млн руб.	15,0	107,7	92,7
Норматив суммарной величины участия в уставных фондах всех коммерческих организаций, %	25	0,8	(24,2)
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 раздельного 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.

Раскрытие информации о корректировках к отчету о движении денежных средств представлено следующим образом:

Описание корректировки	Символ	2025г.	2024 г.
Нереальные обороты	70108	60	(106)
Зачет налоговых платежей, резерв на оплату отпусков пр.	70109	(56)	302
Сумма налога на прибыль	70110	14	1 533
Зачет налоговых платежей	70205	-	(973)
Зачет налоговых платежей	70305	-	(752)
Нереальные обороты	71100	-	91
Сумма финансовых вложений, в связи с распределением акций в результате дополнительного их выпуска	72100	(16 514)	(11 763)
Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104	(1 151)	-

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 17 124 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Денежные средства и их эквиваленты	2025 г.	2024 г.
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	-	-
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	-	-
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	-	-
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	-	-
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	17 124	3 350
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	17 124	3 350
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	-	-
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	17 124	3 350

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 2025 и 2024 годы приведена в следующей таблице:

Наименование символа	2025 г.	2024 г.
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	24 812	5 882
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	(6 167)	(1 640)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	(4 871)	(3 538)

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями, предусмотренными в балансе на 31 декабря 2025 года.

Отчет о движении денежных средств		Бухгалтерский баланс				
Информация к отчету о движении денежных средств	Сумма	Пункт Примечаний	Сумма	Отклонение (графа 4 минус графа 2)	Пояснение	Итого в бухгалтерском балансе за вычетом сумм остатков по счетам, не являющимися денежными средствами
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	17 124	110313	17 124	-	-	-
Всего	17 124		17 124	-	-	-

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 31 декабря 2025 года в ОАО «НКФО «ЕРИП» признаны следующие финансовые инструменты:

№	Категории финансовых инструментов	Наименование статьи бухгалтерского баланса	31.12.2025	31.12.2024
1.	Финансовые активы для продажи	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
		Долгосрочные финансовые вложения	893	864
2.	Кредиты и дебиторская задолженность	Средства в Национальном банке	17 124	3 350
		Средства в банках	98 366	80 311
Итого активы:			116 383	84 525
1.	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Средства клиентов	16 793	3 053
Итого обязательства:			16 793	3 053

Резервы по активам, классифицированным в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» созданы в полном объеме и по состоянию на 31 декабря 2025 года составляют 494 тыс. белорусских рублей.

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

№	Категории финансовых инструментов	Доходы		Расходы	
		2025 г.	2024 г.	2025 г.	2024 г.
1.	Финансовые активы для продажи				
1.1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	-	-

№	Категории финансовых инструментов	Доходы		Расходы	
		2025 г.	2024 г.	2025 г.	2024 г.
	через прочий совокупный доход				
2.	Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
2.1	Средства в Национальном банке	-	-	-	-
2.2	Средства в банках	11 766	7 846	-	-
3.	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости				
3.1	Средства клиентов	-	-	-	-

Информация о движении специального резерва по средствам в банках в 2025 году:

№ п/п	Показатели	Сумма
1.	Входящий остаток на начало года	404
2.	Доначислено - всего	1 362
	в том числе:	
2.1	вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	1 362
3.	Уменьшено - всего	1 272
	в том числе:	
3.1.	вследствие погашения задолженности	1 272
3.2.	вследствие изменения качества задолженности	-
4.	Остаток на отчетную дату (строки 1 + 2 - 3)	494

10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СЕГМЕНТНОМ АНАЛИЗЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НСФО 8-F

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F) 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 и размещение вкладов (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 операционным сегментам представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	Операционные сегменты							
		2025 г.				2024 г.			
		Предоставление посредством автоматизи- рованной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбан- ковском рынке	не распре- делено	Итого (стр.7+ стр.8+ стр.9)	Предоставление посредством автоматизи- рованной информацион- ной системы ЕРИП услуг	Операции на межбан- ковском рынке	не распре- делено	Итого (стр.7+ стр.8+ стр.9)
	АКТИВЫ								
1.1.	Средства в Национальном банке	16 793	331	-	17 124	3 053	297	-	3 350
1.2.	Средства в других банках:	-	98 366	-	98 366	-	80 311	-	80 311
1.2.1.	- вклады (депозиты)	-	98 366	-	98 366	-	80 311	-	80 311
1.2.2.	- средства на корреспондентских счетах, средства в расчетах	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Долгосрочные финансовые вложения	-	-	893	893	-	-	864	864
1.5.	Основные средства и нематериальные активы	11 608	158	-	11 766	7 773	170	-	7 943
1.6.	Прочие активы	6 145	759	-	6 904	5 099	403	-	5 502
1	Итого АКТИВЫ	34 546	99 614	893	135 053	15 925	81 181	864	97 970
	ПАССИВЫ								
2.1.	Средства клиентов	16 793	-	-	16 793	3 053	-	-	3 053
2.2.	Прочие обязательства	2 723	486	-	3 209	2 396	610	-	3 006
2.3.	КАПИТАЛ	15 030	99 128	893	115 051	10 476	80 571	864	91 911
2	ИТОГО ПАССИВЫ	34 546	99 614	893	135 053	15 925	81 181	864	97 970
	ДОХОДЫ								
1	Процентные доходы	-	11 766	-	11 766	-	7 849	-	7 849
2	Комиссионные доходы:	50 644	-	-	50 664	43 048	-	-	43 048
2.1.	- за обслуживание производителей услуг	29 971	-	-	29 971	25 548	-	-	25 548
2.2.	- за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов	2 235	-	-	2 235	1 886	-	-	1 886
2.3.	- за предоставление доступа к АИС «Расчет» юридическому лицу, обеспечивающему информационное взаимодействие производителей услуг и АИС «Расчет» (агрегатору)	4 373	-	-	4 373	3 600	-	-	3 600
2.4.	- за расчетное обслуживание организаций, осуществляющих учет, расчет и начисление платы за жилищно-коммунальные услуги и пользование жилыми помещениями, в том числе безналичностно-жилищные субсидии (АИС «Расчет-ЖКУ»)	10 608	-	-	10 608	9 085	-	-	9 085
2.5.	- за предоставление услуг расчетного агента	1 795	-	-	1 795	1 862	-	-	1 862
2.6.	- иные	1 662	-	-	1 662	1 067	-	-	1 067
3	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	(9)	-	(9)	-	-	-	-
4	Прочие доходы	5 805	-	58	5 863	4 336	-	24	4360
5	Итого доходы	56 449	11 757	58	68 264	47 384	7 849	24	55 257
	РАСХОДЫ								
6	Процентные расходы	-	-	-	-	3	-	-	3
7	Комиссионные расходы	9	2	-	11	10	1	-	11
8	Отчисления в резервы	(1)	91	-	90	-	94	-	94
9	Административно-хозяйственные расходы	27 599	2 544	-	30 143	22 390	1 746	-	24 136
9.1.	по аудиторским услугам	45	10	-	55	45	7	-	52
9.2.	по консультационным и информационным услугам	767	27	-	794	649	20	-	669
9.3.	по услугам автоматизации	11	2	-	13	9	2	-	11
9.4.	по доставке документов	530	-	-	530	525	-	-	525
9.5.	по прочим банковским услугам	21	-	-	21	19	-	-	19
9.6.	расходы на содержание персонала	13 176	1 680	-	14 856	10 699	1 152	-	11 851
9.7.	расходы по эксплуатации помещений	1 042	209	-	1 251	848	142	-	990
9.8.	расходы по эксплуатации основных средств	1 030	86	-	1 116	1 018	76	-	1 094
9.9.	амортизационные	2 254	51	-	2 305	1 468	41	-	1 509

№ п/п	Наименование статьи	Операционные сегменты							
		2025 г.				2024 г.			
		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)
	отчисления								
9.10.	налоги (НДС и прочие налоги)	979	-	-	979	756	-	-	756
9.11.	прочие операционные расходы	7 744	479	-	8 223	6 354	306	-	6 660
10	Итого расходы	27 607	2 637	-	30 244	22 403	1 841	-	24 244
11	Прибыль (убыток) до налогообложения	28 842	9 120	58	38 020	24 981	6 008	24	31 013
12	Расход (доход) по налогу на прибыль	7 671	2 280	15	9 966	6 666	1 502	6	8 174
13	Прибыль/убыток	21 171	6 840	43	28 054	18 315	4 506	18	22 839

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 г. № 413.

В 2025 году ОАО «НКФО «ЕРИП» арендовало в производственных целях офисные помещения, имущество и вычислительную технику.

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	2026 г.	До окончания действия договоров
По договорам, заключенным на определенный срок	849	1 343

В 2025 году ОАО «НКФО «ЕРИП» принято во временное возмездное владение и пользование следующее имущество:

Наименование контрагента	Общее описание предмета договора	Сумма предстоящей арендной платы в 2026 г.	Сумма арендной платы до окончания срока
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование имущества	103	213
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) части капитального строения	320	663
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) машино-мест	7	13
ООО «БайТехСервис»	Предоставление во временное владение и пользование движимого имущества	148	148
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Предоставление во временное возмездное владение и пользование (аренду) части капитального строения	9	26
Частное предприятие «Чижик-Инвест»	Предоставление за плату во временное пользование нежилого помещения	13	13
ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) части административного здания	5	5
КУП "Могилевский	Предоставление за плату во временное владение и	9	27

областной центр информационных систем"	пользование (аренду) части изолированного помещения		
ООО "Строминвест" (Д.У.)	Предоставление за плату во временное пользование и владение нежилого помещения	21	21
ЧТУП "МегаЕвротекс"	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) нежилого помещения	12	12
ООО «ЮкейДЕВЕЛОПМЕНТ»	Предоставление во временное возмездное владение и пользование (аренду) части капитального строения	202	202

12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Требования к системе управления рисками установлены Инструкцией об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 февраля 2024 г. № 62.

Система управления рисками ОАО «НКФО «ЕРИП» представляет собой совокупность процесса управления рисками, организационной структуры, локальных правовых актов ОАО «НКФО «ЕРИП», а также полномочий и ответственности органов управления ОАО «НКФО «ЕРИП», коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц, направленная на ограничение принимаемых ОАО «НКФО «ЕРИП» рисков и обеспечение его финансовой надежности.

Для обеспечения организации управления рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП» назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП», формирующее регулярную управленческую отчетность для Наблюдательного Совета, Правления, составленную в соответствии с требованиями законодательства и риск-профилем ОАО «НКФО «ЕРИП». В ОАО «НКФО «ЕРИП» создана служба управления рисками, к обязанностям которой относится организация процедур (выявление, измерение (оценку), мониторинг (контроль), ограничение (снижение) управления рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП». Комитет по рискам при Наблюдательном Совете осуществляет мониторинг выполнения стратегии управления рисками и стратегического плана развития ОАО «НКФО «ЕРИП», решений Наблюдательного Совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к рискам; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками; представляет на рассмотрение Наблюдательного Совета свои рекомендации по вопросам управления рисками и установления толерантности к риску.

Правление организует систему управления рисками и обеспечивает выполнение целей и задач, установленных Наблюдательным Советом в данной области, соблюдение толерантности к риску, поддержание установленного риск-профиля. Правление утверждает локальные правовые акты, разработанные во исполнение стратегического плана развития ОАО «НКФО «ЕРИП» 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 со следующими принципами:

- осведомленность о риске – работники ОАО «НКФО «ЕРИП», совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операции;

- разделение функций и исключение конфликта 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;

- вовлеченность руководства в процессы управления рисками: органы управления, в соответствии с определенным ЛПА функционалом, утверждают ЛПА по управлению рисками, устанавливают лимиты и ограничения, на регулярной основе рассматривают информацию о фактическом уровне рисков, принимают иные решения в части управления рисками;

- ограничение рисков – в ОАО «НКФО «ЕРИП» действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков;

- риск-культура – ОАО «НКФО «ЕРИП» формирует у работников такие ценности как открытость, доверие, быстрое реагирование, ответственность и вовлеченность;

- раскрытие информации – вся необходимая в соответствии с требованиями законодательства и локальными правовыми актами информация по управлению рисками подлежит раскрытию;

- формирование отчетности: состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям законодательства, требованиям к управленческой отчетности в соответствии с принципами, предусмотренными стратегией управления рисками.

Эффективность политик, процедур и методик управления рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП» оценивается посредством оценки эффективности системы управления рисками, проводимой службой внутреннего аудита, Комитетом по рискам при Наблюдательном Совете, а также службой внутреннего контроля. Пересмотр системы управления рисками в целом и (или) отдельных ее элементов производится по результатам проведения анализа эффективности системы управления рисками, изменения требований законодательства по управлению рисками, а также в случае внедрения новых 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, определяли в 2025 году управление следующими существенными рисками:

- операционный риск (в т.ч. риск концентрации, операционный риск в платежной системе);

- расчетный риск в платежной системе (в том числе риск-ликвидности и кредитный риск в платежной системе);
- стратегический риск (в т.ч. стратегический риск в платежной системе);
- риск потери деловой репутации (в т.ч. риск потери деловой репутации в платежной системе);
- кредитный риск (в т.ч. риск концентрации).

Рыночный риск не присущ деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» в силу специфики осуществляемых операций.

Ниже приведено описание политики ОАО «НКФО «ЕРИП» в отношении управления существенными рисками.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у ОАО «НКФО «ЕРИП» потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате 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 невыполнения контрагентами своих обязательств по возврату активов, подверженных кредитному риску.

Структура активов ОАО «НКФО «ЕРИП», подверженных кредитному риску, которые классифицируются в соответствии с требованиями законодательства, по состоянию на 31 декабря 2025 года имела следующий вид:

Балансовые активы, подверженные кредитному риску	31.12.2025
I группа риска	98 850
Итого	98 850

Основными инструментами управления кредитным риском ОАО «НКФО «ЕРИП» являются:

- оценка финансового состояния банков-контрагентов, платежного агрегатора ЕРИП и оценка риска до совершения активных операций, подверженных кредитному риску;
- установление лимитов на совершение активных операций, подверженных кредитному риску, с банками-контрагентами. Лимиты утверждаются коллегиальным органом не реже одного раза в месяц по представлению службы управления рисками, оперативно пересматриваются в зависимости от изменения финансового состояния контрагентов;
- оценка уровня кредитного риска;

- постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов с целью адекватного создания специального резерва на покрытие возможных убытков.

Случаев превышения лимитов при размещении свободных денежных средств в банках-контрагентах в 2025 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 ОАО «НКФО «ЕРИП» создаются в соответствии с классификацией. По состоянию на 31 декабря 2025 года активы, подверженные кредитному риску, классифицированы по I группе риска, специальные резервы созданы в требуемом размере (0,5% от всех активов, подверженных кредитному риску).

Информация о размере фактически созданных и требуемых специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, по состоянию на 31 декабря 2025 года приведена в таблице:

Размер специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически созданного резерва
Средства размещенные в других банках	494	494

Движение резерва по активам, подверженным кредитному риску, в 2024 и 2025 годах представлено в таблице:

	2025 г.	2024 г.
Входящий остаток на начало года	404	310
Доначислено (всего), в том числе вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	5 018 5 018	1 191 1 191
Уменьшено (всего), в том числе: вследствие погашения задолженности вследствие изменения качества задолженности	4 928 4 928 -	1097 1097 -
Остаток на отчетную дату	494	404

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у ОАО «НКФО «ЕРИП» потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития ОАО «НКФО «ЕРИП» (стратегическое управление) без учета факторов, негативно влияющих на деятельность ОАО «НКФО «ЕРИП», в том числе при неправильном определении перспективных направлений деятельности, недостатке необходимых ресурсов и организационных мер (управленческих решений).

Управление стратегическим риском ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляется посредством мероприятий по контролю выполнения утвержденного стратегического плана развития, 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) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных ОАО «НКФО «ЕРИП» порядков и процедур осуществления операций и иной деятельности законодательству, ЛПА, деловой практики ОАО «НКФО «ЕРИП» или их нарушения сотрудниками ОАО «НКФО «ЕРИП», некомпетентности или ошибок сотрудников ОАО «НКФО «ЕРИП», несоответствия или отказа используемых ОАО «НКФО «ЕРИП» систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляет управление присущими видами операционного риска с учетом специфики деятельности общества, направленной на развитие платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве, в том числе риском информационной безопасности, риском в сфере информационных технологий, а также риском использования услуг третьей стороны.

Риск информационной безопасности – риск, возникающий в результате противоправных действий лица либо группы лиц, совершаемых в целях несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОАО «НКФО «ЕРИП» и направленных на нарушение конфиденциальности, целостности, подлинности, доступности и сохранности защищаемой информации, и (или) в результате действий или бездействия работников ОАО «НКФО «ЕРИП» и (или) третьих лиц, направленных на совершение преступлений против компьютерной безопасности ОАО «НКФО «ЕРИП».

Риск в сфере информационных технологий – риск, возникающий в результате повреждения, сбоя, отказа в работе объектов информационной инфраструктуры ОАО «НКФО «ЕРИП», несоответствия их функциональных возможностей характеру, масштабу и сложности видов деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП».

Риск использования услуг третьей стороны – риск, возникающий в результате появления сбоев, отказов в работе поставщиков товаров (работ, услуг), их ошибочных или противоправных действий, недостатков в процессе взаимодействия с поставщиками товаров (работ, услуг).

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

Процесс управления операционным риском в ОАО «НКФО «ЕРИП» формируется посредством организации эффективной процедуры идентификации (выявления) операционных инцидентов, их мониторинга (контроля).

В ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляется постоянный мониторинг операционного риска путем сбора и анализа соответствующей информации об операционных инцидентах и фиксации данной информации в базе данных операционных инцидентов. За 2025 год выявлено 9 операционных инцидентов.

По всем операционным инцидентам, зарегистрированным в 2025 году, были приняты меры по их урегулированию и минимизации (снижению) риска наступления повторных событий.

В обязанности руководителей подразделений ОАО «НКФО «ЕРИП» входит организация контрольных процедур в целях устранения или снижения до приемлемого уровня рисков, присущих процессам, осуществляемым в структурном подразделении, до момента их реализации, а также незамедлительное принятие мер, направленных на минимизацию потерь, мониторинг развития ситуации по выявленным операционным инцидентам.

По выявленным инцидентам осуществляется процесс расследования и анализа произошедших событий, по результатам которых формируется управленческая отчетность, соответствующие рекомендации по минимизации риска вносятся на рассмотрение Правления, а также Комитета по рискам и Наблюдательного Совета в случаях, установленных ЛПА.

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 риском потери деловой репутации заключается в минимизации негативного влияния 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 в едином расчетном и информационном пространстве.

Для управления расчетным риском в платежной системе организован процесс мониторинга выполнения участниками платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве обеспечения окончательности платежей, оценки возможности обеспечения завершения расчетов по принятым платежам, а также предусмотрен порядок обеспечения гарантирования завершения расчетов по принятым платежам.

13. СУДЕБНЫЕ ИСКИ И РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 01 января 2026 года:

1. к ОАО «НКФО «ЕРИП» в 2025 году исковых требований не предъявлялось.

2. со стороны ОАО «НКФО «ЕРИП» были выставлены 6 требований на общую сумму 1 тыс. белорусских рублей.

14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

В соответствии с требованиями законодательства и локальных правовых актов в ОАО «НКФО «ЕРИП» (далее – ЛПА) организована и функционирует система внутреннего контроля, призванная обеспечивать надлежащий уровень финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности.

Основной целью внутреннего контроля в ОАО «НКФО «ЕРИП», как одного из важнейших элементов управления, является обеспечение упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА.

Для достижения указанной цели при организации и функционировании системы внутреннего контроля ОАО «НКФО «ЕРИП» обеспечивает:

уровень финансовой надежности и защиты информации в соответствии с характером и объемами осуществляемых ОАО «НКФО «ЕРИП» банковских операций и иной деятельности;

постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы внутреннего контроля, а также четкое распределение полномочий по осуществлению внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

распределение ответственности между Наблюдательным Советом, Аудиторским комитетом при Наблюдательном Совете, Правлением, структурными подразделениями и работниками всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в ОАО «НКФО «ЕРИП», должностное лицо, ответственное за выполнение функций комплаенс-контроля, включая функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ), в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности и взаимодействие между всеми указанными участниками системы внутреннего контроля.

В организационную структуру системы внутреннего контроля ОАО «НКФО «ЕРИП» входят:

Общее собрание акционеров;

Ревизионная комиссия;
Наблюдательный Совет;
Аудиторский комитет при Наблюдательном Совете;
Председатель Правления;
Правление ОАО «НКФО «ЕРИП»;
должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в ОАО «НКФО «ЕРИП»;

должностное лицо, ответственное за выполнение функций комплаенс-контроля, в том числе функций по ПОД/ФТ

Служба внутреннего контроля;

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:

достижение поставленных стратегических целей;

обеспечение эффективности финансовой и хозяйственной деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» при осуществлении банковских операций и иной деятельности;

обеспечение эффективности управления активами и пассивами;

обеспечение сохранности активов и вложений ОАО «НКФО «ЕРИП»;

обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности;

распределение полномочий и ответственности;

проведение оценки эффективности системы управления рисками;

функционирование информационных систем, управление информационными потоками (получение и передача информации), обеспечение защиты информации.

Должностное лицо, ответственное за выполнение функций комплаенс-контроля обеспечивает организацию и функционирование системы внутреннего контроля по следующим направлениям (задачам):

соблюдение ОАО «НКФО «ЕРИП» и его работниками требований законодательства, ЛПА;

ПОД/ФТ;

соблюдение ОАО «НКФО «ЕРИП» и его работниками законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации;

соблюдение ОАО «НКФО «ЕРИП» и его работниками законодательства о персональных данных;

применение экономических санкций, информирование ОАО «НКФО «ЕРИП» налоговых органов иностранных государств, с которыми Республикой Беларусь заключены международные договоры, об улучшении соблюдения международных налоговых правил;

осуществление банковских операций и иной деятельности с аффилированными лицами и инсайдерами;
управление конфликтом интересов;
предупреждение (пресечение) правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений;
работа с обращениями граждан и юридических лиц;
соблюдение ОАО «НКФО «ЕРИП» и его работниками применяемых стандартов деловой практики.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабам и характеру деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП», выявления недостатков, разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля и контролирования реализации принятых решений.

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

Отчетность о состоянии системы внутреннего контроля регулярно рассматривается Наблюдательным Советом, Аудиторским комитетом при Наблюдательном Совете 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 ОАО «НКФО «ЕРИП» 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 г. № 194.

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

контролирующая сторона: Национальный банк Республики Беларусь,
доля в уставном фонде 55,88%;

стороны, оказывающие значительное влияние:

Наименование акционера	Доля в уставном фонде, %
ОАО «АСБ «Беларусбанк»	26,37%
ОАО «Белагропромбанк»	8,37%
ЗАО «МТБанк»	2,50%
«Приорбанк» ОАО	4,20%
ОАО «Белгазпромбанк»	2,68%

Ключевой управленческий персонал ОАО «НКФО «ЕРИП»

Ключевой управленческий персонал ОАО «НКФО «ЕРИП» – члены Правления, главный бухгалтер, члены Наблюдательного совета, члены Аудиторского комитета и Комитета по рискам.

Ключевому управленческому персоналу за 2025 год выплачено 1 075 тыс. белорусских рублей, из них:

заработная плата и другие выплаты в сумме 961 тыс. белорусских рублей;
выплаты социального характера в сумме 95 тыс. белорусских рублей;
командировочные расходы в сумме 17 тыс. белорусских рублей;
расходы на обучение в сумме 2 тыс. белорусских рублей.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена следующим образом:

Наименование статьи бухгалтерского баланса/ отчета о прибылях и убытках	Итого по на отчетную дату/ за отчетный период ¹ (сумма граф 3 - 18)	Органы государственного управления, юридические лица под общим контролем ²	Национальный банк Республики Беларусь (акционер)	«ОАО «АСБ «Беларусбанк» (акционер)	ОАО «Белгазпромбанк» (акционер)	«Приорбанк» ОАО (акционер)	ОАО «Белгазпромбанк» (акционер)	ЗАО «МТБанк» (акционер)	ОАО «БМРЦ»	ООО «ЦИФРОВАЯ ГАРАНТИЯ»	ЗАО «Банковско-финансовая теле-сеть»	ОАО «Центр банковских технологий»	ОАО «Банк Дабрабыт»	Ассоциированные юридические лица Национального банка ³	Организации ЖСХ	Ключевой управленческий персонал	Прочие организации (не связанные стороны)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Бухгалтерский баланс																	
Средства в Национальном банке	17 124	-	17 124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках	98 366	3 982	-	-	18 613	-	2 985	12 132	-	-	-	-	8 756	-	-	-	51 898
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	893	-	-	-	-	-	-	890	-	3	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	6 904	2 036	3	1 034	289	321	130	157	-	-	-	-	39	-	909	-	1 986
Средства клиентов	16 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 872	-	6 921
Прочие обязательства	3 209	2 390	13	-	-	-	-	-	49	-	-	-	-	-	1	4	752
Отчет о прибылях и убытках																	
Процентные доходы	11 766	304	-	-	1 773	-	514	1 883	-	-	-	-	285	-	-	-	7 007
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	50 644	5 645	-	10 717	2 618	3 172	1 320	1 251	-	-	-	-	296	-	10 615	-	15 010
Комиссионные расходы	11	2	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резервы	90	-	-	-	13	-	7	-	-	-	-	-	31	-	-	-	39
Прочие доходы	5 863	895	38	222	210	55	66	217	74	-	-	-	113	11	1 168	-	2 794
в т.ч. в форме дивидендов	47	-	-	-	-	-	-	-	47	-	-	-	-	-	-	-	-
Операционные расходы	29 592	6 117	953	-	-	-	-	1	18	-	134	-	-	16	18	61	22 274
Прочие расходы	551	-	21	-	-	-	-	-	530	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ Информация по статьям бухгалтерского баланса заполняется на отчетную дату (на 31.12.2025), по статьям отчета о прибылях и убытках за отчетный период (с 01.01.2025 по 31.12.2025).

² Юридические лица под общим контролем - прочие государственные юридические лица, в т.ч. ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ОАО «Белинвестбанк».

³ ОАО «Банковский процессинговый центр»; ОАО «НКФО «Белинкасгрупп».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«11» марта 2026 г.



Скач

В.А.Драгун

С.Н.Кандидатова

ОТЧЕТ
о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками
ОАО "НКФО "ЕРИП"

(наименование банка, небанковской кредитно-финансовой организации или
ОАО "Банк развития")
"01" января 2026 г.

РАЗДЕЛ I
РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Показатели	Код	Величина активов, условных обязательств, требований по сделкам	Величина сформированных резервов по активам, условным обязательствам	Степень риска по активам, процентов	Значение для расчета достаточности нормативного капитала
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ КРЕДИТНОМУ РИСКУ					
1	I группа риска (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.8 + 1.9 + 1.10 + 1.11):	7155	18 870.1	0.0	0	0.0
1.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 3.1)	0001	0.0	0.0	0	0.0
1.2	средства в Национальном банке (кроме сумм, отнесенных к строке 1.3)	0002	17 123.7	0.0	0	0.0
1.3	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	0.0	0.0	0	0.0
1.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях, международных банках развития группы "А0"	6000	0.0	0.0	0	0.0
1.5	государственные ценные бумаги Республики Беларусь, кроме именных приватизационных чеков "Имущество" (далее – ценные бумаги Правительства), Национального банка, номинированные в белорусских рублях	70000	0.0	0.0	0	0.0
1.6	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	70001	0.0	0.0	0	0.0
1.7	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций, международных банков развития группы "А0"	6002	0.0	0.0	0	0.0
1.8	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	1 746.4	0.0	0	0.0
1.9	активы, номинированные в белорусских рублях, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии Правительства, Национального банка, ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях (строки 1.9.1 + 1.9.2 + 1.9.3):	70002	0.0	0.0	0	0.0
1.9.1	средства, относимые к размещенным в банках	70003	0.0	0.0	0	0.0
1.9.2	ценные бумаги	70004	0.0	0.0	0	0.0
1.9.3	кредитная задолженность	70005	0.0	0.0	0	0.0
1.10	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантийные депозиты денег, номинированные в валюте исполнения обязательства, долларах США, евро, швейцарских франках, фунтах стерлингов, иенах, китайских юанях, российских рублях (строки 1.10.1 + 1.10.2 + 1.10.3):	70006	0.0	0.0	0	0.0
1.10.1	средства, относимые к размещенным в банках	70007	0.0	0.0	0	0.0
1.10.2	ценные бумаги	70008	0.0	0.0	0	0.0
1.10.3	кредитная задолженность	70009	0.0	0.0	0	0.0

1.11	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций, международных банков развития группы "А0", номинированные в валюте исполнения обязательства, долларах США, евро, швейцарских франках, фунтах стерлингов, иенах, китайских юанях, российских рублях (строки 1.11.1 + 1.11.2 + 1.11.3):	70010	0.0	0.0	0	0.0
1.11.1	средства, относимые к размещенным в банках	70011	0.0	0.0	0	0.0
1.11.2	ценные бумаги	70012	0.0	0.0	0	0.0
1.11.3	кредитная задолженность	70013	0.0	0.0	0	0.0
2	II группа риска (строки 2.1 + 2.1-1 + 2.2 + 2.3 + 2.4):	8731	0.0	0.0	10	0.0
2.1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	0.0	0.0	10	0.0
2.1-1	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	0.0	0.0	10	0.0
2.2	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	6008	0.0	0.0	10	0.0
2.3	активы, номинированные в иностранной валюте, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии Правительства, Национального банка, ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях (строки 2.3.1 + 2.3.2 + 2.3.3):	71210	0.0	0.0	10	0.0
2.3.1	средства, относимые к размещенным в банках	71211	0.0	0.0	10	0.0
2.3.2	ценные бумаги	71212	0.0	0.0	10	0.0
2.3.3	кредитная задолженность	71213	0.0	0.0	10	0.0
2.4	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте (строки 2.4.1 + 2.4.2 + 2.4.3):	71214	0.0	0.0	10	0.0
2.4.1	средства, относимые к размещенным в банках	71215	0.0	0.0	10	0.0
2.4.2	ценные бумаги	71216	0.0	0.0	10	0.0
2.4.3	кредитная задолженность	71217	0.0	0.0	10	0.0
3	III группа риска (строки 3.1 + 3.2 + 3.4 + 3.5 + 3.7 + 3.9 + 3.10 + 3.11 + 3.12 + 3.13 + 3.14 + 3.15 + 3.16 + 3.17):	6018	26 459.9	132.3	20	5 265.5
3.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни в пути	9704	0.0	0.0	20	0.0
3.2	средства в центральных (национальных) банках стран группы "В", международных банках развития группы "А", банках группы "А"	6007	0.0	0.0	20	0.0
3.4	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А"	70022	0.0	0.0	20	0.0
3.5	требования к органам местного управления и самоуправления стран группы "А", юридическим лицам группы "А" (строки 3.5.1 + 3.5.2):	70023	0.0	0.0	20	0.0
3.5.1	ценные бумаги	70024	0.0	0.0	20	0.0
3.5.2	кредитная задолженность	70025	0.0	0.0	20	0.0
3.7	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантийные депозиты денег, номинированные в валюте, отличной от валюты исполнения обязательства, долларов США, евро, швейцарских франков, фунтов стерлингов, иен, китайских юаней, российских рублей (строки 3.7.1 + 3.7.2 + 3.7.3):	70030	0.0	0.0	20	0.0
3.7.1	средства, относимые к размещенным в банках	70031	0.0	0.0	20	0.0
3.7.2	ценные бумаги	70032	0.0	0.0	20	0.0
3.7.3	кредитная задолженность	70033	0.0	0.0	20	0.0
3.9	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций, международных банков развития группы "А0", номинированные в валюте, отличной от валюты исполнения обязательства, долларов США, евро, швейцарских франков, фунтов стерлингов, иен, китайских юаней, российских рублей (строки 3.9.1 + 3.9.2 + 3.9.3):	70038	0.0	0.0	20	0.0

3.9.1	средства, относимые к размещенным в банках	70039	0.0	0.0	20	0.0
3.9.2	ценные бумаги	70040	0.0	0.0	20	0.0
3.9.3	кредитная задолженность	70041	0.0	0.0	20	0.0
3.10	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А" (строки 3.10.1 + 3.10.2 + 3.10.3):	70042	0.0	0.0	20	0.0
3.10.1	средства, относимые к размещенным в банках	70043	0.0	0.0	20	0.0
3.10.2	ценные бумаги	70044	0.0	0.0	20	0.0
3.10.3	кредитная задолженность	70045	0.0	0.0	20	0.0
3.11	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги органов местного управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А" (строки 3.11.1 + 3.11.2 + 3.11.3):	70046	0.0	0.0	20	0.0
3.11.1	средства, относимые к размещенным в банках	70047	0.0	0.0	20	0.0
3.11.2	ценные бумаги	70048	0.0	0.0	20	0.0
3.11.3	кредитная задолженность	70049	0.0	0.0	20	0.0
3.12	активы, обеспеченные залогом драгоценных металлов (строки 3.12.1 + 3.12.2 + 3.12.3):	70050	0.0	0.0	20	0.0
3.12.1	средства, относимые к размещенным в банках	70051	0.0	0.0	20	0.0
3.12.2	ценные бумаги	70052	0.0	0.0	20	0.0
3.12.3	кредитная задолженность	6013	0.0	0.0	20	0.0
3.13	активы, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "А" (строки 3.13.1 + 3.13.2 + 3.13.3):	70053	0.0	0.0	20	0.0
3.13.1	средства, относимые к размещенным в банках	70054	0.0	0.0	20	0.0
3.13.2	ценные бумаги	70055	0.0	0.0	20	0.0
3.13.3	кредитная задолженность	70056	0.0	0.0	20	0.0
3.14	средства в банках группы "В", банках группы "С", банках Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, срок возврата (погашения) которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах, и средств в расчетах	70057	26 459.9	132.3	20	5 265.5
3.15	средства в банках группы "В", банках группы "С", банках Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок возврата (погашения) которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	70058	0.0	0.0	20	0.0
3.16	ценные бумаги банков группы "В", банков группы "С", банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, срок возврата (погашения) которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.6 и 2.1-1)	70059	0.0	0.0	20	0.0
3.17	ценные бумаги банков группы "В", банков группы "С", банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок возврата (погашения) которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.6 и 2.1-1)	70060	0.0	0.0	20	0.0
4	IV группа риска (строки 4.1 + 4.2 + 4.3):	9714	0.0	0.0	30	0.0
4.1	средства в международных банках развития группы "В", банках группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.14 и 3.15)	9708	0.0	0.0	30	0.0
4.2	ценные бумаги международных банков развития группы "В", банков группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.16 и 3.17)	9706	0.0	0.0	30	0.0

4.3	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги международных банков развития группы "В", банков группы "В" (строки 4.3.1 + 4.3.2 + 4.3.3):	70061	0.0	0.0	30	0.0
4.3.1	средства, относимые к размещенным в банках	70062	0.0	0.0	30	0.0
4.3.2	ценные бумаги	70063	0.0	0.0	30	0.0
4.3.3	кредитная задолженность	70064	0.0	0.0	30	0.0
5	V группа риска: активы, номинированные в белорусских рублях, включенные в ипотечный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 6.7-1 и 6.7-1.2)	71218	0.0	0.0	35	0.0
6	VI группа риска (строки 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.7 + 6.7-1 + 6.8 + 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15 + 6.16):	6032	72 400.0	362.0	50	36 019.0
6.1	средства в центральных (национальных) банках стран группы "С", международных банках развития группы "С", банках группы "С" (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.14 и 3.15)	70065	0.0	0.0	50	0.0
6.2	средства в банках Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.14 и 3.15)	70066	72 400.0	362.0	50	36 019.0
6.3	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С" (кроме сумм, отнесенных к строкам 3.16 и 3.17)	70067	0.0	0.0	50	0.0
6.4	ценные бумаги банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.6, 2.1-1, 3.16 и 3.17)	70068	0.0	0.0	50	0.0
6.5	требования к органам местного управления и самоуправления стран группы "В", юридическим лицам группы "В" (строки 6.5.1 + 6.5.2):	70069	0.0	0.0	50	0.0
6.5.1	ценные бумаги	70070	0.0	0.0	50	0.0
6.5.2	кредитная задолженность	70071	0.0	0.0	50	0.0
6.6	требования к местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь (строки 6.6.1 + 6.6.2):	70072	0.0	0.0	50	0.0
6.6.1	ценные бумаги	70073	0.0	0.0	50	0.0
6.6.2	кредитная задолженность	70074	0.0	0.0	50	0.0
6.7	активы, номинированные в белорусских рублях, включенные в портфель МСП и соответствующие условию, установленному частью первой пункта 27 Инструкции о нормативах безопасного функционирования, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 июля 2022 г. № 257 (строки 6.7.1 + 6.7.2):	71219	0.0	0.0	50	0.0
6.7.1	ценные бумаги	71220	0.0	0.0	50	0.0
6.7.2	кредитная задолженность	71221	0.0	0.0	50	0.0
6.7-1	активы, номинированные в белорусских рублях, по которым банк, ОАО "Банк развития", небанковская кредитно-финансовая организация сохраняют степень кредитного риска как по активам, включенным в портфель МСП, в соответствии с частью третьей пункта 27 Инструкции о нормативах безопасного функционирования (строки 6.7-1.1 + 6.7-1.2):	71222	0.0	0.0	50	0.0
6.7-1.1	ценные бумаги	71223	0.0	0.0	50	0.0
6.7-1.2	кредитная задолженность	71224	0.0	0.0	50	0.0
6.8	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С" (строки 6.8.1 + 6.8.2 + 6.8.3):	70077	0.0	0.0	50	0.0
6.8.1	средства, относимые к размещенным в банках	70078	0.0	0.0	50	0.0
6.8.2	ценные бумаги	70079	0.0	0.0	50	0.0
6.8.3	кредитная задолженность	70080	0.0	0.0	50	0.0

6.9	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь (кроме ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения, указанных в строках 1.6 и 2.1-1) (строки 6.9.1 + 6.9.2 + 6.9.3):	70081	0.0	0.0	50	0.0
6.9.1	средства, относимые к размещенным в банках	70082	0.0	0.0	50	0.0
6.9.2	ценные бумаги	70083	0.0	0.0	50	0.0
6.9.3	кредитная задолженность	70084	0.0	0.0	50	0.0
6.10	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги органов местного управления и самоуправления стран группы "В", юридических лиц группы "В" (строки 6.10.1 + 6.10.2 + 6.10.3):	70085	0.0	0.0	50	0.0
6.10.1	средства, относимые к размещенным в банках	70086	0.0	0.0	50	0.0
6.10.2	ценные бумаги	70087	0.0	0.0	50	0.0
6.10.3	кредитная задолженность	70088	0.0	0.0	50	0.0
6.11	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (строки 6.11.1 + 6.11.2 + 6.11.3):	70089	0.0	0.0	50	0.0
6.11.1	средства, относимые к размещенным в банках	70090	0.0	0.0	50	0.0
6.11.2	ценные бумаги	70091	0.0	0.0	50	0.0
6.11.3	кредитная задолженность	70092	0.0	0.0	50	0.0
6.12	активы, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "В" (строки 6.12.1 + 6.12.2 + 6.12.3):	70093	0.0	0.0	50	0.0
6.12.1	средства, относимые к размещенным в банках	70094	0.0	0.0	50	0.0
6.12.2	ценные бумаги	70095	0.0	0.0	50	0.0
6.12.3	кредитная задолженность	70096	0.0	0.0	50	0.0
6.13	средства в банках группы "D", срок возврата (погашения) которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах, и средств в расчетах	70097	0.0	0.0	50	0.0
6.14	средства в банках группы "D", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок возврата (погашения) которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	70098	0.0	0.0	50	0.0
6.15	ценные бумаги банков группы "D", срок возврата (погашения) которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	70099	0.0	0.0	50	0.0
6.16	ценные бумаги банков группы "D", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок возврата (погашения) которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	70100	0.0	0.0	50	0.0
7	VII группа риска (строки 7.1 + 7.2 + 7.2-1 + 7.3 + 7.4 + 7.5):	6035	0.0	0.0	75	0.0
7.1	требования к юридическим лицам группы "С" (строки 7.1.1 + 7.1.2):	9320	0.0	0.0	75	0.0
7.1.1	ценные бумаги	9719	0.0	0.0	75	0.0
7.1.2	кредитная задолженность	9721	0.0	0.0	75	0.0
7.2	активы, номинированные в иностранной валюте, включенные в портфель МСП и соответствующие условию, установленному частью первой пункта 27 Инструкции о нормативах безопасного функционирования (строки 7.2.1 + 7.2.2):	71225	0.0	0.0	75	0.0
7.2.1	ценные бумаги	71226	0.0	0.0	75	0.0
7.2.2	кредитная задолженность	71227	0.0	0.0	75	0.0

7.2-1	активы, номинированные в иностранной валюте, по которым банк, ОАО "Банк развития", небанковская кредитно-финансовая организация сохраняют степень кредитного риска как по активам, включенным в портфель МСП, в соответствии с частью третьей пункта 27 Инструкции о нормативах безопасного функционирования (строки 7.2-1.1 + 7.2-1.2):	71228	0.0	0.0	75	0.0
7.2-1.1	ценные бумаги	71229	0.0	0.0	75	0.0
7.2-1.2	кредитная задолженность	71230	0.0	0.0	75	0.0
7.3	активы, номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель (кредитная задолженность, кроме сумм, отнесенных к строкам 6.7-1 и 6.7-1.2)	6033	0.0	0.0	75	0.0
7.4	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги юридических лиц группы "С" (строки 7.4.1 + 7.4.2 + 7.4.3):	70104	0.0	0.0	75	0.0
7.4.1	средства, относимые к размещенным в банках	70105	0.0	0.0	75	0.0
7.4.2	ценные бумаги	70106	0.0	0.0	75	0.0
7.4.3	кредитная задолженность	70107	0.0	0.0	75	0.0
7.5	активы, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "С" (строки 7.5.1 + 7.5.2 + 7.5.3):	9725	0.0	0.0	75	0.0
7.5.1	средства, относимые к размещенным в банках	70108	0.0	0.0	75	0.0
7.5.2	ценные бумаги	70109	0.0	0.0	75	0.0
7.5.3	кредитная задолженность	70110	0.0	0.0	75	0.0
8	VIII группа риска (строки 8.1 + 8.2 + 8.3 + 8.4 + 8.5 + 8.6 + 8.7 + 8.8 + 8.9 + 8.10 + 8.11 + 8.12 + 8.13 + 8.14 + 8.15 + 8.16 + 8.17 + 8.18):	6052	10 469.3	0.6	100	10 468.7
8.1	средства в центральных (национальных) банках стран группы "D", международных банках развития группы "D", банках группы "D" (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.13 и 6.14)	6038	0.0	0.0	100	0.0
8.2	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D" (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.15 и 6.16)	70111	0.0	0.0	100	0.0
8.3	требования к органам местного управления и самоуправления стран группы "С", органам местного управления и самоуправления стран группы "D", юридическим лицам группы "D" (строки 8.3.1 + 8.3.2):	70112	4.0	0.0	100	4.0
8.3.1	ценные бумаги	70113	0.0	0.0	100	0.0
8.3.2	кредитная задолженность	70114	4.0	0.0	100	4.0
8.4	требования к юридическим лицам Республики Беларусь (в том числе юридическим лицам – субъектам малого и среднего предпринимательства, небанковским финансовым организациям, но за исключением банков, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций) (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.7–6.7-1.2 и 7.2–7.2-1.2) (строки 8.4.1 + 8.4.2):	70115	74.0	0.0	100	74.0
8.4.1	ценные бумаги	70116	0.0	0.0	100	0.0
8.4.2	кредитная задолженность	70117	74.0	0.0	100	74.0
8.5	кредитная задолженность индивидуальных предпринимателей (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.7, 6.7.2, 6.7-1, 6.7-1.2, 7.2, 7.2.2, 7.2-1 и 7.2-1.2)	70118	0.0	0.0	100	0.0
8.6	активы, номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель (кредитная задолженность, кроме сумм, отнесенных к строкам 7.2-1 и 7.2-1.2)	8441	0.0	0.0	100	0.0
8.7	активы, номинированные в иностранной валюте, включенные в ипотечный портфель (кроме сумм, отнесенных к строкам 7.2-1 и 7.2-1.2)	71231	0.0	0.0	100	0.0
8.8	кредитная задолженность физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей (кроме сумм, отнесенных к строкам 5, 6.7, 6.7.2, 6.7-1, 6.7-1.2, 7.2, 7.2.2, 7.2-1, 7.2-1.2, 7.3, 8.6 и 8.7)	70119	0.0	0.0	100	0.0

8.9	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D" (строки 8.9.1 + 8.9.2 + 8.9.3):	70120	0.0	0.0	100	0.0
8.9.1	средства, относимые к размещенным в банках	70121	0.0	0.0	100	0.0
8.9.2	ценные бумаги	70122	0.0	0.0	100	0.0
8.9.3	кредитная задолженность	70123	0.0	0.0	100	0.0
8.10	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги органов местного управления и самоуправления стран группы "C", органов местного управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D" (строки 8.10.1 + 8.10.2 + 8.10.3):	70124	0.0	0.0	100	0.0
8.10.1	средства, относимые к размещенным в банках	70125	0.0	0.0	100	0.0
8.10.2	ценные бумаги	70126	0.0	0.0	100	0.0
8.10.3	кредитная задолженность	70127	0.0	0.0	100	0.0
8.11	активы, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств получены гарантии, поручительства, другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь (в том числе юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства, небанковских финансовых организаций, но за исключением банков, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций) (строки 8.11.1 + 8.11.2 + 8.11.3):	70128	0.0	0.0	100	0.0
8.11.1	средства, относимые к размещенным в банках	70129	0.0	0.0	100	0.0
8.11.2	ценные бумаги	70130	0.0	0.0	100	0.0
8.11.3	кредитная задолженность	70131	0.0	0.0	100	0.0
8.12	активы, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "D", страховой организации – юридическом лице Республики Беларусь (строки 8.12.1 + 8.12.2 + 8.12.3):	70132	0.0	0.0	100	0.0
8.12.1	средства, относимые к размещенным в банках	70133	0.0	0.0	100	0.0
8.12.2	ценные бумаги	70134	0.0	0.0	100	0.0
8.12.3	кредитная задолженность	70135	0.0	0.0	100	0.0
8.13	участие в уставных фондах юридических лиц (в том числе юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства, банков, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строкам 8.14, 9.5, 9.5.4, 10, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	6046	893.4	0.0	100	893.4
8.14	участие в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. № 200 "О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств" (кроме сумм, отнесенных к строкам 9.5, 9.5.4, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	9728	0.0	0.0	100	0.0
8.15	здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом накопленных сумм амортизации и обесценения)	6047	4 465.5	0.0	100	4 465.5
8.16	просроченная задолженность по активам, которые без учета просрочки исполнения обязательств подлежали бы отнесению к I–VIII группам (строки 8.16.1 + 8.16.2 + 8.16.3):	70136	0.0	0.0	100	0.0
8.16.1	средства, относимые к размещенным в банках	70137	0.0	0.0	100	0.0
8.16.2	ценные бумаги	70138	0.0	0.0	100	0.0
8.16.3	кредитная задолженность	70139	0.0	0.0	100	0.0
8.17	задолженность с ненаступившими сроками возврата (погашения), классифицированная по V–VI группам риска*, – в части активов, которые без учета такой классификации подлежали бы отнесению к I–VIII группам (строки 8.17.1 + 8.17.2 + 8.17.3):	70140	0.0	0.0	100	0.0

8.17.1	средства, относимые к размещенным в банках	70141	0.0	0.0	100	0.0
8.17.2	ценные бумаги	70142	0.0	0.0	100	0.0
8.17.3	кредитная задолженность	70143	0.0	0.0	100	0.0
8.18	прочие активы, не отнесенные к I–VII, IX–XII группам, и не являющиеся активами, отнесенными к строкам 8.1–8.17.3	70144	5 032.4	0.6	100	5 031.8
9	IX группа риска (строки 9.1 + 9.2 + 9.3 + 9.4 + 9.5 + 9.6 + 9.7):	6061	0.0	0.0	150	0.0
9.1	средства в центральных (национальных) банках стран группы "Е", международных банках развития группы "Е", банках группы "Е"	6054	0.0	0.0	150	0.0
9.2	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "Е", международных банков развития группы "Е", банков группы "Е"	70145	0.0	0.0	150	0.0
9.3	требования к органам местного управления и самоуправления стран группы "Е", юридическим лицам группы "Е" (строки 9.3.1 + 9.3.2):	70146	0.0	0.0	150	0.0
9.3.1	ценные бумаги	70147	0.0	0.0	150	0.0
9.3.2	кредитная задолженность	6056	0.0	0.0	150	0.0
9.4	требования к системно значимым заемщикам (кроме сумм, отнесенных к строкам 9.5, 9.5.2, 9.5.3 и 11.2) (строки 9.4.1 + 9.4.2):	70148	0.0	0.0	150	0.0
9.4.1	ценные бумаги	8801	0.0	0.0	150	0.0
9.4.2	кредитная задолженность	8802	0.0	0.0	150	0.0
9.5	обремененные активы (кроме сумм, отнесенных к строкам 10–11.2 и 12–12.2, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала) (строки 9.5.1 + 9.5.2 + 9.5.3 + 9.5.4):	8640	0.0	0.0	150	0.0
9.5.1	средства, относимые к размещенным в банках	70149	0.0	0.0	150	0.0
9.5.2	ценные бумаги	70150	0.0	0.0	150	0.0
9.5.3	кредитная задолженность	70151	0.0	0.0	150	0.0
9.5.4	прочие обремененные активы	70152	0.0	0.0	150	0.0
9.6	просроченная задолженность по активам, которые без учета просрочки исполнения обязательств подлежали бы отнесению к данной группе (строки 9.6.1 + 9.6.2 + 9.6.3):	70153	0.0	0.0	150	0.0
9.6.1	средства, относимые к размещенным в банках	70154	0.0	0.0	150	0.0
9.6.2	ценные бумаги	70155	0.0	0.0	150	0.0
9.6.3	кредитная задолженность	70156	0.0	0.0	150	0.0
9.7	задолженность с ненаступившими сроками возврата (погашения), классифицированная по V–VI группам риска*, – в части активов, которые без учета такой классификации подлежали бы отнесению к данной группе (строки 9.7.1 + 9.7.2 + 9.7.3):	70157	0.0	0.0	150	0.0
9.7.1	средства, относимые к размещенным в банках	70158	0.0	0.0	150	0.0
9.7.2	ценные бумаги	70159	0.0	0.0	150	0.0
9.7.3	кредитная задолженность	70160	0.0	0.0	150	0.0
10	X группа риска: акции, за исключением акций, прошедших листинг, акций, отнесенных к строкам 8.14 и 12.2, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала	9732	0.0	0.0	400	0.0
11	XI группа риска (строки 11.1 + 11.2 + 11.3 + 11.4):	9737	0.0	0.0	500	0.0
11.1	кредитная задолженность физических лиц, кроме индивидуальных предпринимателей, в белорусских рублях, возникшая в результате предоставления кредитов, уступки банку, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования к третьему лицу по кредитам, уступки банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией права денежного требования по кредитам с отсрочкой (рассрочкой) платежа, по которой годовая процентная ставка превышает значение, рассчитанное в соответствии с пунктом 59 Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе	9733	0.0	0.0	500	0.0

11.2	кредитная задолженность юридических лиц (в том числе юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства, небанковских финансовых организаций, но за исключением банков, ОАО "Банк развития", небанковских кредитно-финансовых организаций), индивидуальных предпринимателей в белорусских рублях, возникшая в результате предоставления кредитов, уступки банку, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования к третьему лицу по кредитам, уступки банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией права денежного требования по кредитам с отсрочкой (рассрочкой) платежа, по которой годовая процентная ставка превышает значение, рассчитанное в соответствии с пунктом 58 Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе	9734	0.0	0.0	500	0.0
11.3	просроченная кредитная задолженность в части активов, которые без учета просрочки исполнения обязательств подлежали бы отнесению к данной группе	70161	0.0	0.0	500	0.0
11.4	кредитная задолженность с ненаступившими сроками возврата (погашения), классифицированная по V-VI группам риска*, в части активов, которые без учета такой классификации подлежали бы отнесению к данной группе	70162	0.0	0.0	500	0.0
12	XII группа риска (строки 12.1 + 12.2):	8643	0.0	0.0	1 000	0.0
12.1	зadolженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа"	7457	0.0	0.0	1 000	0.0
12.2	участие в уставных фондах юридических лиц (в том числе юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства, ОАО "Банк развития", но за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строке 8.14)	7454	0.0	0.0	1 000	0.0
13	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 7 = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12) графы 7)	6062				51 753.2
	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе с коэффициентом эквивалента кредитного риска (строки 14.1 + 14.1-1 + 14.2 + 14.3):	70163	0.0	0.0		0.0
14.1	0,1	70164	0.0	0.0		0.0
14.1-1	0,2	71232	0.0	0.0		0.0
14.2	0,4	70165	0.0	0.0		0.0
14.3	1,0	70166	0.0	0.0		0.0
15	Гарантийные обязательства с коэффициентом эквивалента кредитного риска (строки 15.1 + 15.1-1 + 15.2 + 15.3):	70167	0.0	0.0		0.0
15.1	0,1	70168	0.0	0.0		0.0
15.1-1	0,2	71233	0.0	0.0		0.0
15.2	0,4	70169	0.0	0.0		0.0
15.3	1,0	70170	0.0	0.0		0.0
16	Иные условные обязательства с коэффициентом эквивалента кредитного риска (строки 16.1 + 16.1-1 + 16.2 + 16.3):	70171	0.0	0.0		0.0
16.1	0,1	70172	0.0	0.0		0.0
16.1-1	0,2	71234	0.0	0.0		0.0
16.2	0,4	70173	0.0	0.0		0.0
16.3	1,0	70174	0.0	0.0		0.0
17	Совокупная величина взвешенных по уровню кредитного риска условных обязательств (графа 7 = (строки 14 + 15 + 16) графы 7)	70175				0.0
	ТРЕБОВАНИЯ ПО СДЕЛКАМ					

18	Требования по сделкам, базовым активом которых являются долговые инструменты, с остаточным сроком действия (строки 18.1 + 18.2 + 18.3):	70176	0.0			0.0
18.1	1 год и менее	70177	0.0			0.0
18.2	свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	70178	0.0			0.0
18.3	свыше 5 лет	70179	0.0			0.0
19	Требования по сделкам, базовым активом которых являются иностранная валюта, драгоценные металлы в виде банковских и мерных слитков, переоцениваемых монет (строки 19.1 + 19.2 + 19.3):	70180	0.0			0.0
19.1	1 год и менее	70181	0.0			0.0
19.2	свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	70182	0.0			0.0
19.3	свыше 5 лет	70183	0.0			0.0
20	Требования по сделкам, базовым активом которых являются долевыми инструментами (строки 20.1 + 20.2 + 20.3):	70184	0.0			0.0
20.1	1 год и менее	70185	0.0			0.0
20.2	свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	70186	0.0			0.0
20.3	свыше 5 лет	70187	0.0			0.0
21	Требования по сделкам, базовым активом которых являются товары (строки 21.1 + 21.2 + 21.3):	70188	0.0			0.0
21.1	1 год и менее	70189	0.0			0.0
21.2	свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен	70190	0.0			0.0
21.3	свыше 5 лет	70191	0.0			0.0
22	Совокупная величина взвешенных по уровню кредитного риска требований по сделкам (графа 7 = (строки 18 + 19 + 20 + 21) графы 7)	70192				0.0
23	Взвешенная сумма условных обязательств и требований по сделкам для расчета достаточности нормативного капитала (графа 7 = (строки 17 + 22) графы 7)	6640				0.0
24	Величина кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала (графа 7 = (строки 13 + 23) графы 7)	70193				51 753.2

*В соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138, и порядком, определяемым банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией.

РАЗДЕЛ II РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ РЫНОЧНОГО РИСКА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Показатели	Код	Величина показателя
1	2	3	4
1	Величина процентного риска торгового портфеля (графа 4 = (строки 1.1 + 1.2) графы 4):	6064	0.0
1.1	величина специального процентного риска торгового портфеля	70194	0.0
1.2	величина общего процентного риска торгового портфеля	70195	0.0
2	Величина фондового риска (графа 4 = (строки 2.1 + 2.2) графы 4):	6065	0.0
2.1	величина специального фондового риска	70196	0.0
2.2	величина общего фондового риска	70197	0.0
3	Величина валютного риска	6066	0.0
4	Величина товарного риска	6067	0.0
5	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 1 + 2 + 3 + 4) графы 4)	6063	0.0
6	Значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строка 5 графы 4 x 10)	6068	0.0
7	Значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 4 = строка 5 графы 4 x 2,2)	8644	0.0
8	Значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 4 = строка 5 графы 4 x 16,7)	8645	0.0
	Справочно:		
9	Величина торгового портфеля,	8778	0.0
	в том числе:		
9.1	ценные бумаги торгового портфеля	8779	0.0
10	Товары (за вычетом накопленных сумм амортизации и обесценения)	70198	0.0

РАЗДЕЛ III РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

1. Сведения о величине операционного риска для определения достаточности нормативного капитала

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Показатели	Код	Величина показателя
1	2	3	4

1	Величина операционного риска (графа 4 = (строка 5 x строка 7) графы 14 пункта 2 настоящего раздела)	6071	5 920.1
2	Значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строка 1 графы 4 x 10)	6072	59 201.0
3	Значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 4 = строка 1 графы 4 x 22,2)	8646	131 426.2
4	Значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 4 = строка 1 графы 4 x 16,7)	8647	98 865.7

**РАЗДЕЛ IV
РАСЧЕТ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА**

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п 1	Показатели 2	Код	Величина показателя
		3	4
КАПИТАЛ I УРОВНЯ			
1	Основной капитал I уровня (графа 4 = строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4.1 - 1.5 - 1.6 - 1.7 - 1.8 - 1.9 - 1.10 - 1.11 - 1.12 - 1.13 - 1.14 - 1.15 - 1.16 графы 4):	7424	79 668.1
1.1	зарегистрированный уставный фонд в части эмитированных простых (обыкновенных) акций	7410	74 459.3
1.2	эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	7411	0.0
1.3	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, подтвержденные лицом, осуществляющим аудиторскую деятельность, кроме средств таких фондов, которые распределены и (или) могут быть перераспределены в фонд дивидендов и фонд, сформированный для выплаты вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса руководителям банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации	7412	5 357.1
1.4	прибыль прошлых лет, подтвержденная лицом, осуществляющим аудиторскую деятельность	7413	7 152.5
1.4.1	прибыль прошлых лет, подтвержденная лицом, осуществляющим аудиторскую деятельность, для включения в расчет основного капитала I уровня (строка 1.4 в размере не более 100 процентов от строк 1.1 + 2.1 графы 4)	71285	7 152.5
1.5	убытки прошлых лет	2334	0.0
1.6	относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы, за исключением начисленных процентных доходов по ценным бумагам	7308	0.3
1.7	относящиеся к прошлым годам, признанные в составе процентных доходов и неоплаченные части положительных разниц по приобретенным правам требования, возникшим в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и уступки банку, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования к третьему лицу	70199	0.0
1.8	нематериальные активы, вложения в нематериальные активы (за вычетом накопленных сумм амортизации и обесценения)	0031	7 300.5
1.9	отложенные налоговые активы, отнесенные на фонды и (или) прибыль, принятые в расчет основного капитала I уровня (за вычетом отнесенных аналогичным образом отложенных налоговых обязательств)	8380	0.0
1.10	собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные им в залог	7417	0.0
1.11	выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7418	0.0
1.12	взаимное участие в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций	7419	0.0
1.13	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 совокупная сумма такого участия 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, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 1.12	7420	0.0
1.14	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, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 1.12	7421	0.0
1.15	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. № 200, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 1.12	9738	0.0
1.16	оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня (графа 4 = [0, если строка 2 графы 4] > 0] или [(-1) x строка 2 графы 4, если строка 2 графы 4 < 0])	7423	0.0
2	Дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 2.1 + 2.2 - 2.3 - 2.4 - 2.5 - 2.6 - 2.7 - 2.8 - 2.9 графы 4):	7430	0.0
2.1	зарегистрированный уставный фонд в части эмитированных привилегированных акций	7425	0.0
2.2	эмиссионный доход по привилегированным акциям	7426	0.0
2.3	собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные им в залог	7427	0.0
2.4	выкупленные собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7428	0.0
2.5	взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	8381	0.0
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, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 2.5	8382	0.0
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, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 2.5	8383	0.0

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. № 200, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых осуществлен по строке 2.5	9739	0.0
2.9	оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня (графа 4 = [0, если строка 4 графы 4 > 0] или [(-1) x строка 4 графы 4, если строка 4 графы 4 < 0])	7429	0.0
3	Итого капитал I уровня (графа 4 = [строки 1 + 2 графы 4, если строка 2 графы 4 > 0] или [строка 1 графы 4, если строка 2 графы 4 < 0])	7431	79 668.1
КАПИТАЛ II УРОВНЯ			
4	Капитал II уровня (графа 4 = строки 4.1.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5 + 4.6 + 4.7 + 4.8 + 4.8-1 + 4.9 + 4.10 + 4.11.1 - 4.12 - 4.13 - 4.14 - 4.15 - 4.16 - 4.17 - 4.18 - 4.19 + 4.20 графы 4):	7449	28 051.8
4.1	привлеченный субординированный кредит (заем):	2341	0.0
4.1.1	привлеченный субординированный кредит (заем) для включения в расчет капитала II уровня (строка 4.1 в размере не более 50 процентов от строк 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4.1 - 1.5 - 1.6 - 1.7 - 1.8 - 1.9 - 1.10 - 1.11 - 1.12 - 1.13 - 1.14 - 1.15 графы 4)	5891	0.0
4.2	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной лицом, осуществляющим аудиторскую деятельность, кроме фонда дивидендов и фонда, сформированного для выплаты вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса руководителям банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации	7433	0.0
4.3	фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	0.0
4.4	прибыль прошлых лет, не подтвержденная лицом, осуществляющим аудиторскую деятельность	2337	0.0
4.5	прибыль текущего года с учетом ее использования	6693	28 054.2
4.6	фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности	0084	0.0
4.7	фонд переоценки нематериальных активов	8384	0.0
4.8	фонд переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков "Имущество"), учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7438	0.0
4.8-1	резервы на покрытие возможных убытков по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71483	0.0
4.9	фонд переоценки инструментов хеджирования	7439	0.0
4.10	фонд переоценки прочих статей баланса	7440	0.0
4.11	сформированные общие резервы на покрытие возможных убытков	6922	0.0
4.11.1	общие резервы для включения в расчет капитала II уровня (в размере не более 1,25 процента от строки 13 графы 7 Раздела I "Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала")	6923	0.0
4.12	убытки текущего года	2335	0.0
4.13	относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления, за исключением начисленных процентных доходов по ценным бумагам	7309	2.4
4.14	относящиеся к текущему году, признанные в составе процентных доходов и неоплаченные в срок свыше 30 дней со дня признания части положительных разниц по приобретенным правам требования, возникшим в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и уступки банку, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования к третьему лицу	70200	0.0
4.15	отложенные налоговые активы, отнесенные на фонды и (или) прибыль, принятые в расчет капитала II уровня (за вычетом отнесенных аналогичным образом отложенных налоговых обязательств)	8385	0.0
4.16	предоставленные субординированные кредиты (займы)	2345	0.0
4.17	выданные займы, за исключением коммерческих займов	6130	0.0
4.18	имущество, переданное в доверительное управление (за вычетом накопленных сумм амортизации и обесценения)	6695	0.0
4.19	превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером	5557	0.0
4.20	отклонение величины фактически созданных и величины расчетных специальных резервов на покрытие возможных убытков (графа 4 = (строки 4.20.1 + 4.20.2) графы 4):	7446	0.0
4.20.1	по активам, подверженным кредитному риску	0032	0.0
4.20.2	по условным обязательствам	6694	0.0
5	Итого нормативный капитал (графа 4 = [строки 3 + 4 графы 4, если строка 4 графы 4 > 0] или [строка 3 графы 4, если строка 4 графы 4 < 0])	2346	107 719.9
Справочно:			
6	Нормативный капитал для расчета превышения суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером	6115	107 719.9

РАЗДЕЛ V
РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

№ п/п	Показатели	Код	Величина показателя
1	2	3	4
1	Величина позиций, подверженных кредитному, рыночному и операционному рискам, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = строка 24 графы 7 раздела I "Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 6 графы 4 раздела II "Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 2 графы 4 пункта 1 раздела III "Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала"), тысяч белорусских рублей	70201	110 954.2

2	Величина позиций, подверженных кредитному, рыночному и операционному рискам, для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 4 = строка 24 графы 7 Раздела I "Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 7 графы 4 раздела II "Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 3 графы 4 пункта 1 раздела III "Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала"), тысяч белорусских рублей	70202	183 179.4
3	Величина позиций, подверженных кредитному, рыночному и операционному рискам, для расчета достаточности нормативного капитала I уровня (графа 4 = строка 24 графы 7 раздела I "Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 8 графы 4 раздела II "Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала" + строка 4 графы 4 пункта 1 раздела III "Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала"), тысяч белорусских рублей	70203	150 618.9
4	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = (строка 5 графы 4 раздела IV "Расчет нормативного капитала" / строка 1 графы 4) x 100), процентов	2347	97.085
5	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = (строка 1 графы 4 раздела IV "Расчет нормативного капитала" / строка 2 графы 4) x 100), процентов	7464	43.492
6	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = (строка 3 графы 4 раздела IV "Расчет нормативного капитала" / строка 3 графы 4) x 100), процентов	7465	52.894

Председатель Правления

Исполнитель

2156576
(тел.)



(подпись)

(подпись)

В.А. Драгун

(инициалы, фамилия)

Г.А. Шулевская

(инициалы, фамилия)

