

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**31 декабря 2023 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «Дикрис»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	1	48 970	42 785
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	2	42 170	60 639
5	Средства в банках	1104	3	36 217	48 834
6	Ценные бумаги	1105	4	47 973	39 847
7	Кредиты клиентам	1106	5	172 225	176 417
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Инвестиции в зависимые юридические лица			-	-
10	Инвестиции в совместно контролируемые юридические лица			-	-
11	Долгосрочные финансовые вложения	1108	6	-	-
12	Основные средства и нематериальные активы	1109	7	34 475	34 073
13	Доходные вложения в материальные активы	1110	8	11 232	7 773
14	Имущество, предназначенное для продажи	1111	9	6 983	8 263
15	Отложенные налоговые активы	1112	10	193	63
16	Деловая репутация			-	-
17	Прочие активы	1113	11	5 231	2 133
18	ИТОГО активы	11		405 669	420 827
19	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Средства Национального банка	1201		-	-
21	Средства банков	1202	12	12 912	40 715
22	Средства клиентов	1203	13	330 090	320 490
23	Ценные бумаги	1204	14	2 118	2 278
24	Производные финансовые обязательства	1205	15	-	82
25	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
26	Прочие обязательства	1207	16	3 000	3 995
27	ВСЕГО обязательства	120		348 120	367 560
28	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
29	Уставный фонд	1211	17	378	378
30	Эмиссионный доход	1212		-	-
31	Резервный фонд	1213	18	8 037	7 975
32	Фонды переоценки статей баланса	1214	19	20 254	18 349
33	Накопленная прибыль	1215		16 246	14 965
34	ВСЕГО собственный капитал, принадлежащий головной организации			44 915	41 667
35	Доля неконтролирующих акционеров			12 634	11 600
36	ВСЕГО собственный капитал	121		57 549	53 267
37	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		405 669	420 827

Руководитель

(подпись)

Цыбулин С.В.

Главный бухгалтер

(подпись)

ООО «Крэстон Бел» Кибкало С.Г.

Дата подписания 26 апреля 2024 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ

о движении денежных средств

за 2023 год

Общество с ограниченной ответственностью «Дикрис»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		20 783	29 309
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(11 896)	(21 527)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		11 245	11 532
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(2 396)	(1 935)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		136	(35)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		13 354	22 902
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		(24)	-
10	Прочие полученные доходы	70108		15 039	6 625
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(25 571)	(23 932)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(1 181)	(295)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах, итого	701		19 489	22 644
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		320	382
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		4 455	(13 769)
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		3 335	57 933
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(1 893)	1 034
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов, итого	702		6 217	45 580
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(28 004)	37 607
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		(14 908)	(75 025)
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70303		(178)	(1 335)

25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		(82)	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(18)	(3 346)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств, итого	703		(43 190)	(42 099)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		(17 484)	26 125
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(7 377)	(3 232)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		35	225
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71104		(2 559)	(423)
35	Погашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		1 444	147
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(8 457)	(3 283)
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		(3 724)	(926)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(3 724)	(926)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		10 845	3 487
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		(18 820)	25 403
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	30	135 104	109 701
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	30	116 284	135 104

Руководитель

(подпись)

Цыбулин С.В.

Главный бухгалтер

(подпись)

ООО «Крэстон Бел» Кибкало С.Г.

Дата подписания 26 апреля 2024 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2023 год**

Общество с ограниченной ответственностью «Дикрис»

(в тысячах белорусских рублей)

(В тысячах белорусских рублей)											
№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала								
			Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)	Фонды переоценки статей баланса	Всего собственный капитал, принадлежащий головной организации	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственный капитал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Остаток 31 декабря 2021 г.	3011	377	-	7 187	16 468	15 842	39 874	10 663	50 537	
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Изменения статей собственного капитала	3012	1	-	788	(1 503)	2 507	1 793	937	2 730	
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	2 259	2 507	4 766	937	5 703	
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	788	(788)	x	-	-	-	
2.3	операции с Учредителями (Участниками)	30123	-	-	-	(3 000)	x	(3 000)	-	(3 000)	
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (Участников)	301231	-	-	x	x	x	-	-	-	

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала								Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственный капитал
			Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)	Фонды переоценки статей баланса	Всего собственный капитал, принадлежащий головной организации				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(3 000)	x	(3 000)		-		(3 000)
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-		-		-
2.7	вынесение 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	1	-	-	26	-	27		-		27
2.10	приобретение дочернего юридического лица		-	-	-	-	-	-		-		-
3	Остаток 31 декабря 2022 г.	3013	378	-	7 975	14 965	18 349	41 667		11 600		53 267
Раздел II. За отчетный год												
4	Остаток 31 декабря 2022 г.	3011	378	-	7 975	14 965	18 349	41 667		11 600		53 267
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	62	1 281	1 905	3 248		1 034		4 282
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	2 655	1 923	4 578		1 367		5 945
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	62	(62)	x	-		-		-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(1 330)	x	(1 330)		(333)		(1 663)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-		-		-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(1 330)	x	(1 330)		(333)		(1 663)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала							
			Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)	Фонды переоценки статей баланса	Всего собственный капитал, принадлежащий головной организации	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	х	х	х	х	-	-	-
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	х	х	-	-	х	-	-	-
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	18	(18)	-	-	-
5.9	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-	-	-
5.10	приобретение дочернего юридического лица		-	-	-	-	-	-	-	-
6	Остаток 31 декабря 2023 г.	3013	378	-	8 037	16 246	20 254	44 915	12 634	57 549

Руководитель

(подпись)

Цыбулин С.В.

Главный бухгалтер

(подпись)

ООО «Крэстон Белл» Киёкало С.Г.

Дата подписания 26 апреля 2024 г.

Приложение к отчету
об изменении
собственного капитала

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2023 год
Общество с ограниченной ответственностью «Дикрис»

(в тысячах белорусских рублей)					
№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		3 540	2 566
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		2 405	3 137
2.1	В том числе: переоценка основных средств и прочего имущества	3012121	19	2 405	3 137
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	Доля в совокупном доходе, принадлежащая головной организации			4 578	4 766
4	Доля неконтролирующих акционеров в совокупном доходе			1 367	937
5	ИТОГО совокупный доход	30121	29	5 945	5 703

Руководитель

(подпись)
Цыбулин С.В.

Главный бухгалтер

(подпись)
ООО «Крестон Бел» Кибкало С.Г.

Дата подписания 26 апреля 2024 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ**о прибылях и убытках****за 2023 год****Общество с ограниченной ответственностью «Дикрис»**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	20	20 734	29 970
2	Процентные расходы	2012	20	13 112	22 758
3	Чистые процентные доходы	201	20	7 622	7 212
4	Комиссионные доходы	2021	21	11 261	11 539
5	Комиссионные расходы	2022	21	2 355	1 983
6	Чистые комиссионные доходы	202	21	8 906	9 556
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	22	117	(34)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	23	12 335	18 935
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	24	(24)	(82)
11	Чистые отчисления в резервы	207	25	3 893	13 480
12	Прочие доходы	208	26	6 679	5 361
13	Операционные расходы	209	27	25 917	23 334
14	Прочие расходы	210	28	1 228	1 197
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		4 597	2 937
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		1 057	371
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		3 540	2 566
18	Доля в прибыли (убытке) зависимых юридических лиц			-	-
19	Доля в прибыли (убытке) совместно контролируемых юридических лиц			-	-
20	Итого прибыль (убыток)			3 540	2 566
21	Доля в прибыли (убытке), принадлежащая головной организации			2 655	2 259
22	Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)			885	307
23	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
24	Базовая прибыль на простую акцию	22		-	-
25	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Руководитель

(подпись)

Цыбулин С.В.

Главный бухгалтер

(подпись)

ООО «Крэстон Бел» Кибкало С.Г.

Дата подписания 26 апреля 2024 г.

ПРИМЕЧАНИЯ

к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга ООО «Дикрис» за 2023 год

I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

Головной организацией банковского холдинга является общество с ограниченной ответственностью «Дикрис» (ООО «Дикрис»), основной деятельностью которого является сдача в наем собственного недвижимого имущества.

ООО «Дикрис» зарегистрирован 27 ноября 2009 года, свидетельство о регистрации № 69045565. Юридический адрес: 220100, г. Минск, ул. Куйбышева, д. 40, ком. 2, 5-й этаж.

Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса» (далее - Банк) является участником банковского холдинга.

Банк зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 22.02.1994, регистрационный номер 37.

По состоянию на 1 января 2024 года дата последней перерегистрации Устава Банка Национальным банком Республики Беларусь – 12.04.2023.

По состоянию на 1 января 2024 года Банк имеет следующие лицензии и свидетельства:

- лицензию на осуществление банковской деятельности № 21 от 12 апреля 2023 года, выданную Национальным банком Республики Беларусь;
- лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1126 от 29.07.2012, выданную Министерством финансов Республики Беларусь;
- свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» 23 июня 2020 года под номером 42

Банк является коммерческой организацией, является юридическим лицом, имеет обособленное имущество (самостоятельный баланс).

Юридический адрес Банка: 220034, г. Минск, ул. Красная, д.18.

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 100361187.

По состоянию на 1 января 2024 года Банк имеет 10 центров банковских услуг в Минске, Бресте, Витебске, Гомеле, Гродно, Могилеве, Бобруйске, Борисове. А также Банк имеет пункт банковских услуг, 17 пунктов обмена

валют, два удаленных рабочих места в городе Минске, 24 пункта обмена валют в других городах Республики Беларусь.

По состоянию на 1 января 2023 года Банк имел 10 центров банковских услуг в Минске, Бресте, Витебске, Гомеле, Гродно, Могилеве, Бобруйске, Борисове. А также Банк имеет пункт банковских услуг, 12 пунктов обмена валют, два удаленных рабочих места в городе Минске, 20 пунктов обмена валют в других городах Республики Беларусь.

По состоянию на 1 января 2024 года услуги по расчетному, кассовому обслуживанию и кредитованию клиентов оказывают Центральный аппарат Банка и 10 ЦБУ. Кассовое обслуживание клиентов кроме указанных выше подразделений осуществляют пункт банковских услуг и пункты обмена валют.

Представительств, в том числе за пределами Республики Беларусь, Банк не имеет.

II. СУЩЕСТВЕННЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 408, Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 511 (далее – Инструкция № 511), Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.01.2007 № 15.

За основу учетной политики по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга берется учетная политика Банка.

Составление консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга основывается на следующих принципах:

- принцип непрерывности деятельности;
- определения круга участников банковского холдинга в соответствии с действующим законодательством;
- применения метода полной консолидации на отчетную дату показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности для дочерних юридических лиц;

- признания деловой репутации на дату приобретения дочернего юридического лица и ее ежегодное тестирование на обесценение при положительном значении;

- начисления, если иное не установлено законодательством. Данный принцип не применяется при составлении отчета о движении денежных средств;

- определения и исключения внутригрупповых операций, в том числе взаимных требований и обязательств участников банковского холдинга, а также доходов и расходов по ним, в том числе нереализованных, а также выплачиваемых дивидендов при их отнесении к внутригрупповым операциям и учете на внутригрупповых счетах;

- сохранения представления и классификации статей отчетности от одного периода к следующему, за исключением значительного изменения в характере операций участников банковского холдинга или когда анализ представленной отчетности показывает, что их изменение приведет к более достоверному представлению операций, событий или условий в соответствии с учетной политикой банка, либо изменение в представлении установлено нормативными правовыми актами Национального банка или требуется другими национальными стандартами финансовой отчетности;

- активы и обязательства, доходы и расходы не взаимозачитываются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. В этом случае активы и обязательства могут быть зачтены путем уменьшения другого обязательства или актива, когда реализовано юридическое право зачета, в результате которого погашается соответствующий актив или прекращается обязательство;

- расчета стоимости активов за вычетом резервов на покрытие возможных убытков, скорректированных на суммы остатков по внутригрупповым счетам;

- раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего отчетному периоду и ее реклассификации в случае изменения представления или классификации статей отчетности, если только это не является практически неосуществимым;

- включения в консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность отчетных данных головной организации и участников холдинга по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период, с учетом даты государственной регистрации участника;

- отражения результатов выбытия дочерних юридических лиц как разницы между поступлением денежных средств или иного имущества от выбытия дочернего юридического лица и балансовой стоимостью инвестиции на дату выбытия.

При подготовке консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и принятии решения о включении в нее отчетности тех или иных

участников банковского холдинга следует руководствоваться принципом существенности, если иное не установлено законодательством.

Влияние участника банковского холдинга признается несущественным в случае, если величина валюты баланса участника банковского холдинга составляет менее 0,5 процента величины валюты баланса головной организации.

В консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность банковского холдинга включается отчетность всех участников банковского холдинга.

Годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность банковского холдинга подлежит ежегодному обязательному аудиту и раскрывается в соответствии с требованиями Инструкции о раскрытии информации, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19.

Для составления годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга используется годовая индивидуальная отчетность головной организации, участников банковского холдинга.

III. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

Настоящая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность банковского холдинга составлена по формам годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507, на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «РРБ-Банк», утвержденной общим Собранием акционеров Банка 27 марта 2024 года, достоверность которой подтверждена аудиторской организацией ООО «ФБК-Бел» и годовой бухгалтерской отчетности головной организации банковского холдинга – ООО «Дикрис», учетных политик каждого участника банковского холдинга, иной дополнительной информации, и представляется в следующем составе:

Консолидированный бухгалтерский баланс на 1 января 2024 года;

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2023 год;

Консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2023 год, приложение к нему «Консолидированные сведения о совокупном доходе за 2023 год»;

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2023 год и

Примечания к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Формы консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга дополняются статьями, порядок заполнения которых определяется в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности и иными нормативными правовыми актами Национального банка.

Функциональной валютой и валютой представления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Республики Беларусь - белорусский рубль.

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в тысячах белорусских рублей в целых числах.

Консолидированная финансовая отчетность не оказывает влияния на индивидуальную отчетность, не является основанием для распределения или перераспределения прибыли.

Для формирования консолидированных форм отчетности предварительно составлялись сводные отчеты соответствующих форм на основании приведенных в сопоставимый вид форм отчетности головной организации и дочернего банка.

В примечаниях к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности дополнительно раскрыта информация в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности.

Для применения единых подходов и приведения к учетной политике банка бухгалтерская отчетность головной организации банковского холдинга может корректироваться, в том числе в части признания:

- инвестиционной недвижимости из числа имущества, сдаваемого в аренду третьим лицам, руководствуясь Национальным стандартом бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40), утвержденным Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412, и признаваемого головной организацией банковского холдинга как операционная недвижимость в связи тем, что аренда - это основной вид деятельности ООО «Дикрис»;

- доходов (расходов) будущих периодов (курсовых разниц, возникающих при пересчете выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в официальную денежную единицу Республики Беларусь, отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и др.);

- доходов (расходов).

Инвестиционная недвижимость банковского холдинга учитывается по первоначальной стоимости, если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством.

Также корректировки по приведению бухгалтерской отчетности головной организации банковского холдинга к учетной политике банка могут осуществляться при сверке остатков по внутригрупповым счетам для обеспечения их равенства и исключения в формах консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

АКТИВЫ

1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
1101	Денежные средства	48 970	42 785

Денежные средства включают в себя остатки наличных денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте в кассе Банка, в кассах структурных подразделений, обменных пунктах, в кассах с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы, в банкоматах и в пути.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов приведена в пункте 30 настоящих Примечаний.

2. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Обязательные резервы	3 322	3 642
	Средства на корреспондентских счетах	38 848	56 997
1103	Всего	42 170	60 639

3. СРЕДСТВА В БАНКАХ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	25 231	30 176
	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 236	5 146
	Кредиты и иные активные операции с банками-нерезидентами	4 374	11 351
	Начисленные процентные доходы по средствам в других банках	4	2
	Другие средства	3 406	2 263
	Итого	36 251	48 938
	Резервы на покрытие возможных убытков	34	104
1104	Всего	36 217	48 834

В состав других средств по состоянию за 31.12.2023 входят:

- средства, перечисленные банкам резидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 501 тысяч долларов США, эквивалент 1 592 тысяч белорусских рублей;

- средства, перечисленные ОАО «БВФБ» в гарантийный фонд валютного рынка в сумме 200 тысяч белорусских рублей;

- средства, предоставленные в качестве исполнения обязательств НКО «НКЦ» 2 368 тысяч российских рублей, эквивалент 83 тысячи белорусских рублей;

- средства в расчетах по операциям с инвалютой банком-резидентом в сумме 300 тысяч долларов США, эквивалент 953 тысячи белорусских рублей.

В состав других средств по состоянию за 31.12.2022 входили:

- средства, перечисленные банку резиденту в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 495 тыс. долларов США, эквивалент 1 354 тыс. руб.;

- средства, перечисленные ОАО «БВФБ» в гарантийный фонд валютного рынка в сумме 200 тыс. руб.;

- средства в расчетах по операциям с банковскими платежными карточками с банком резидентом в сумме 708 тыс. руб.;

- средства в расчетах по операциям с платежными системами по переводам денежных средств в сумме 1 тыс. руб.

4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости			
	Государственные облигации	47 304	39 314
	Премия (скидка) по государственным облигациям	(6)	(1)
	Начисленные процентные доходы по государственным облигациям	675	534
1105	Всего	47 973	39 847

По состоянию за 31.12.2023 долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, представлены государственными облигациями на сумму 4 000 000 евро, 10 105 000 долларов США, 30 000 000 российских рублей.

По состоянию за 31.12.2022 долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости представлены государственными облигациями на сумму 4 000 000 евро и 10 105 000 долларов США.

5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Кредиты	182 829	185 125
	Другие средства	2 249	2 743
	Итого	185 078	187 320
	Резервы на покрытие возможных убытков по активам	(11 599)	(10 738)

	Резервы на покрытие возможных убытков по неполученным доходам	(812)	(497)
	Итого резервы	(12 411)	(11 235)
	Положительные разницы по приобретенным правам требования	(442)	(216)
1106	Всего	172 225	176 417

Структура статьи «Кредиты клиентам» представлена в таблице:

(в тысячах белорусских рублей)

	2023 год	2022 год
Кредиты, в том числе:	179 828	185 125
- долгосрочные кредиты небанковским финансовым организациям	9 663	7 122
- приобретенные права требования к коммерческим организациям по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинга)	2 448	2 392
- краткосрочные кредиты коммерческим организациям	14 240	28 946
- иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям	60 776	66 639
-финансовая аренда (лизинг) коммерческим организациям	5 381	111
- просроченная задолженность по приобретенным правам требования	24	24
- просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	983	1 156
- просроченная задолженность по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	642	1 256
- краткосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям	58	-
- долгосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям	6 654	9 579
- просроченная задолженность по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	-	22
- просроченная задолженность по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	201	1 230
- краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды	8 072	4 492
- долгосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды	70 097	60 996
- просроченная задолженность по краткосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды	24	49
- просроченная задолженность по долгосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды	564	1 077
- просроченная задолженность по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	1	34
Другие средства, всего:	4 330	2 743
в том числе		
- начисленные процентные доходы	1 030	1 362
- просроченные процентные доходы по кредитам	1 051	906

	2023 год	2022 год
- расчеты по операциям с банковскими платежными карточками	2 192	442
- расчеты по прочим операциям с клиентами (on-line)	57	33

6. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
1108	Долгосрочные финансовые вложения	-	-

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ за 2023 год

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

(в тысячах белорусских рублей)

Группы	Остаток на 1 января 2023 года	Переклас- сифика- ция	Посту- пило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2024 года
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	37 456	(3 395)	-	-	3 384	37 445
Вычислительная техника	1 736	-	209	1	-	1 944
Транспортные средства	511	-	603	109	-	1 005
Прочие основные средства	3 510	-	443	3	7	3 957
Нематериальные активы	5 633	-	484	-	-	6 117
I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	48 846	(3 395)	1 739	113	3 391	50 468

II. Накопленная амортизация

(в тысячах белорусских рублей)

Группы	Остаток на 1 января 2023	Пере- клас- сифика ция	Начислен- ные амортиза- ционные отчисления за отчетный год	Амортиза- ционные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2024
1	2	3	4	5	6	7
Земля	-	-	-	-	-	-

Группы	Остаток на 1 января 2023	Пере- клас- сифика ция	Начислен- ные амортиза- ционные отчисления за отчетный год	Амортиза- ционные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2024
Здания и сооружения	10 303	(753)	424	-	981	10 955
Вычислительная техника	1 233	-	243	1	-	1 475
Транспортные средства	411	-	68	109	-	370
Прочие основные средства	1 720	-	344	-	7	2 071
Нематериальные активы	1 106	-	225	-	-	1 331
II. Итого накопленная амортизация	14 773	(138)	1 304	110	373	16 202
III. Остаточная стоимость	34 073	(3 080)	432	3	2 844	34 266

По состоянию за 31.12.2023 вложения в нематериальные активы 89 тысяч белорусских рублей, это расходы на приобретение программного обеспечения для обеспечения банковской деятельности и комплексного обслуживания клиентов в том числе на приобретение программных модулей из состава SC-Bank NT, по состоянию за 31.12.2022 вложений в нематериальные активы нет.

Переоценка и обесценение нематериальных активов в 2023 и 2022 годах не производилась. Полностью амортизированные нематериальные активы по состоянию за 31.12.2023 составляют 290 тыс. рублей, за 31.12.2022 - 278 тыс. рублей. Все нематериальные активы используются в производственной деятельности.

Исследования и разработки в 2023 и 2022 годах не производились.

По состоянию за 31.12.2023 и за 31.12.2022 года вложения в незавершенное строительство отсутствуют.

По состоянию за 31.12.2023 и за 31.12.2022 вложения в основные средства составляют 120 и 4 тысяч белорусских рублей соответственно. Это приобретенные основные средства, необходимые для производственной деятельности Банка, но еще не введенные в эксплуатацию.

В 2023 году приобретено и передано в лизинг основных средств на сумму 5 435 тысяч белорусских рублей, в 2022 году основные средства для передачи в лизинг не приобретались.

В 2023 и 2022 году основные средства в финансовый лизинг Банком не приобретались.

В 2023 и 2022 годах запасы, полученные в погашение задолженности, в состав собственных основных средств не переводились.

По состоянию за 31.12.2023 временно не использовались в производственной деятельности основные средства на сумму 184 тысячи белорусских рублей.

По состоянию за 31.12.2022 временно не использовались в производственной деятельности основные средства на сумму 186 тысяч белорусских рублей.

Информация по модернизации основных средств и нематериальных активов представлена в таблице.

(в тысячах белорусских рублей)

Группы	Поступило в 2023 году	В том числе модернизация	Поступило в 2022 году	В том числе модернизация
Земля	-	-	-	-
Здания и сооружения	-	-	42	-
Вычислительная техника	209	23	124	92
Транспортные средства	603	-	14	-
Прочие основные средства	440	23	77	34
Нематериальные активы	484	404	1 122	1 020
I. Итого поступило	1 736	450	1 379	1 146

Стоимость основных средств, полностью амортизированных и продолжающих использоваться:

(в тысячах белорусских рублей)

	2023 год	2022 год
Здания и сооружения	227	224
Вычислительная техника	1 036	520
Транспорт	47	109
Прочие основные средства	716	643
I. Итого	2 026	1 496

В декабре 2023 года проведен тест на обесценение основных средств и нематериальных активов, числящихся в бухгалтерском учете. По результатам проведения теста на обесценение признаков, свидетельствующих об обесценении не выявлено.

Обесценение основных средств и нематериальных активов в 2023 году не производилось.

По состоянию на 1 января 2024 года производилась переоценка зданий, сооружений, передаточных устройств. Проведение переоценки осуществлялось индексным методом специально назначенной комиссией.

По состоянию на 1 января 2023 года производилась переоценка зданий, сооружений, передаточных устройств. Проведение переоценки осуществлялось индексным методом или методом прямой оценки по отдельным объектам специально назначенной комиссией.

В феврале 2023 года проведен тест на обесценение недвижимости, переоцененной индексным методом. По результатам проведения теста на обесценение признаков, свидетельствующих об обесценении не выявлено.

Обременений прав на основные средства и нематериальные активы по состоянию за 31.12.2023 и за 31.12.2022 нет. Основные средства и нематериальные активы в залог в качестве обеспечения исполнения Банком обязательств в 2023 и 2022 годах не передавались.

По состоянию за 31.12.2023 и за 31.12.2022 нет неисполненных обязательств по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств.

8. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
11010	Доходные вложения в материальные активы	11 232	7 773

Доходные вложения включают в себя объекты недвижимости, которые принадлежат головной организации Холдинга, сданы в аренду третьим лицам и классифицированы как инвестиционная недвижимость.

	Остаток на 1 января 2023	Поступило	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2024
1	2	4	5	6	7	8
Стоимость	9 705	3 301	-	-	1 323	14 329
Накопленная амортизация	(1 932)	-	(882)	-	(283)	(3 097)
Остаточная стоимость	7 773	3 301	(882)	-	1 040	11 232

По состоянию на 1 января 2024 года была проведена обязательная переоценка объектов инвестиционной недвижимости. Проведение переоценки осуществлялось индексным методом специально назначенной комиссией.

По состоянию на 1 января 2023 года была проведена обязательная переоценка объектов инвестиционной недвижимости. Проведение переоценки осуществлялось индексным методом или методом прямой оценки по отдельным объектам.

9. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31.12.2023 на балансе Банка числится следующее имущество, предназначенное для продажи на общую сумму 6 983 тысяч белорусских рублей:

- изолированное помещение в г. Могилев на сумму 140 тысяч белорусских рублей, классифицированный как долгосрочный актив, предназначенный для продажи;

имущество, полученное в качестве отступного в счет погашения задолженности:

Наименование	Сумма (тысяч белорусских рублей)
Объект (часть) жилой недвижимости в г.Заславль	187,4
Строительные материалы, используемые при строительстве в границах пр. Дзержинского, ул. Щорса в г. Минск	2 263,3
Изолированные помещения и иное имущество в к.п. Нарочь, Минской обл., Мядельского р-на	1 397,1
Подъемник 4-х стоечный	12,6
Административное помещение, город Минск, улица Тростенецкая	194,7
Капитальное строение г. Минск, ул. Михася Лынькова,	725,8
Административное помещение г. Минск, пр-т Дзержинского	1 200,0
Станок для производства лучины и машина для упаковки ПП лентой	5,8
Здание (шиномонтаж), г. Гомель, Черниговское шоссе	85,0
Капитальное строение, г. Гомель, улица Педченко	771,8
Итого	6 843,5

По состоянию за 30.12.2022 на балансе Банка числится следующее имущество, предназначенное для продажи на общую сумму 8 263 тысяч белорусских рублей:

- изолированное помещение в г.Могилев на сумму 140 тысяч белорусских рублей, классифицированный как долгосрочный актив, предназначенный для продажи;

имущество, полученное в качестве отступного в счет погашения задолженности:

Наименование	Сумма (тысяч белорусских рублей)
Объект (часть) жилой недвижимости в г.Заславль	187,4
Строительные материалы, используемые при строительстве в границах пр. Дзержинского, ул. Щорса в г. Минск	2 263,3
Изолированные помещения и иное имущество в к.п. Нарочь, Минской обл., Мядельского р-на	1 397,1
Капитальное строение (гараж) в г. Гродно	6,3
Подъемник 4-х стоечный	12,6
Административное помещение, город Минск, улица Тростенецкая	194,7
Капитальное строение г. Минск, ул. Михася Лынькова,	728,8
Товары для рыбной ловли	33,4
Права по Договору долевого строительства в отношении Объекта долевого строительства - часть Многоквартирного жилого дома (жилые помещения), по ул. Жодинской, район дома 13 в г. Жодино.	3 299,3
Итого	8 122,9

В декабре 2023 года проводился анализ текущей рыночной стоимости объектов недвижимости и иного имущества, полученных в качестве отступного с целью выявления запасов, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась. По результатам проведенного теста на обесценение признаков, свидетельствующих об обесценении имущества, не выявлено.

В декабре 2022 года проводился анализ текущей рыночной стоимости объектов недвижимости и иного имущества, полученных в качестве отступного с целью выявления запасов, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась. По результатам проведенного теста на обесценение признаков, свидетельствующих об обесценении имущества, не выявлено.

10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному в соответствии с требованиями налогового законодательства, и расходы (доходы) по отложенному налогу, рассчитанному в соответствии с требованиями НСФО 12 «Налоги на прибыль».

Налоговые активы представляются в бухгалтерском балансе отдельными строками, при этом отложенные налоговые активы представляются отдельно от текущих налоговых активов.

В бухгалтерском балансе текущие налоговые активы представляют собой суммы, подлежащие возмещению из бюджета, в отношении налогооблагаемой прибыли. Сумма текущего налога на прибыль за год соответствует сумме налога на прибыль за налоговый период, отраженной в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства определяются с использованием ставок налогов, действующих на отчетную дату. Если налоговым законодательством предусмотрены различные ставки налога на прибыль по различным операциям, при расчете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств применяется ставка по соответствующей операции.

Признание, изменение, полное погашение отложенных налоговых активов в бухгалтерском учете производится обязательно при составлении годовой финансовой отчетности.

Отложенный налоговый актив может признаваться в отношении вычитаемых временных разниц и в отношении перенесенных убытков прошлых лет.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена в таблице.

(в тысячах белорусских рублей)

Показатели	2023 год	2022 год
Ставка текущего налога на прибыль головной организации	20	18
Ставка отложенного налога на прибыль головной организации	20	18
Расходы по налогу на прибыль	1 057	371
в том числе:		
Расходы по текущему налогу на прибыль	1 188	351
Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль	(131)	20

Ниже приведена сверка расходов по налогу на прибыль исходя из бухгалтерской прибыли с фактическими расходами (доходами) по налогу на прибыль

(в тысячах белорусских рублей)

Показатели	2023 год	2022 год
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	4 597	2 937
Расчетный налог по ставке 18%	-	529
Расчетный налог по ставке 20%	919	-
Эффект применения ставки 25% к прибыли дочернего банка	230	132
Налоговый эффект постоянных разниц	39	(310)

Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, относящийся к возникновению и использованию временных разниц	(131)	20
Расходы (доходы) по фактическому налогу на прибыль	1 057	371

Отложенный налог по видам временных разниц приведен в таблице.
(в тысячах белорусских рублей)

Показатели	31.12. 2021	Признано в составе прибыли или убытка 2022 года	31.12. 2022	Признано в составе прибыли или убытка 2023 года	31.12. 2023
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Резерв под обесценение финансовых активов (дебиторской задолженности)	-	-	-	-	-
Перенос убытков прошлых лет и прочие разницы, относящиеся к головной организации	83	(20)	63	130	193
Итого чистое отложенное (налоговое обязательство) актив	83	(20)	63	130	193

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Запасы	600	522
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	4 492	1 300
	Начисленные и просроченные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	79	74
	Прочие активы	270	398
	Итого	5 441	2 294
	Резервы на покрытие возможных убытков по активам	(154)	(106)
	Резервы по неполученным доходам	(56)	(55)
	Итого резерв	(210)	(161)
1112	Всего	5 231	2 133

Создание резервов на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности и начисленным и неполученным доходам производится согласно локальному правовому акту Банка.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**12. СРЕДСТВА БАНКОВ**

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Средства на корреспондентских счетах	-	1
	Срочные вклады (депозиты) банков-резидентов	2 700	6 950
	Краткосрочные кредиты, полученные от банков-резидентов	-	32 632
	Начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от других банков	-	1
	Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО	9 675	-
	Другие средства	537	1 131
1202	Всего	12 912	40 715

За 31 декабря 2023 в составе других средств банков числятся средства в расчетах по межбанковским и денежным переводам на сумму 537 тысяч белорусских рублей.

За 31 декабря 2022 в состав средств банков на корреспондентских счетах включены остатки по корреспондентским счетам банков-резидентов 1 тысяча белорусских рублей.

В составе других средств банков числятся средства в расчетах по межбанковским и денежным переводам на сумму 1 131 тысяч белорусских рублей, в том числе расчеты с Raiffeisen Bank International AG (Вена, Австрия) 1 093 тысяч белорусских рублей.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Средства на текущих (расчетных) счетах	96 665	96 032
	Средства на временных счетах	2	2
	Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств	788	1 704
	Займы (долгосрочные субординированные займы резидентов)	15 440	13 671
	Начисленные процентные расходы по долгосрочным субординированным займам резидентов	229	132

		2023 год	2022 год
	Займы резидентов	24 263	21 363
	Вклады (депозиты)	191 885	186 864
	Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)	162	442
	Другие средства (средства в расчетах по операциям с клиентами)	233	280
	Средства от приносящей доходы деятельности на текущих (расчетных) банковских счетах бюджетных организаций	423	-
1203	Всего	330 090	320 490

14. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Облигации, выпущенные Банком	2 014	2 192
	Начисленные проценты по облигациям	104	86
1204	Всего	2 118	2 278

По состоянию за 31 декабря 2023 находятся в обращении на сумму 2 014 тысяч белорусских рублей - облигации, выпущенные банком 9 и 10 выпуска, номинированные в белорусских рублях на общую сумму 5 500 и 17 610 тысяч белорусских рублей соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2022 находятся в обращении на сумму 2 192 тысяч белорусских рублей - облигации, выпущенные банком 9 и 10 выпуска, номинированные в белорусских рублях на общую сумму 5 500 и 2 025 тысяч белорусских рублей соответственно.

15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Производные финансовые обязательства	-	(82)
206	Всего	-	(82)

В 2022 году операции с производными финансовыми инструментами были представлены заключенными на внебиржевом валютном рынке сделками валютный СВОП с клиентами юридическими лицами.

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Резервы на риски и платежи	1 189	121

	Доходы будущих периодов	45	150
	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	1 402	1 464
	в том числе:		
	расчеты по платежам в бюджет	430	247
	расчеты с поставщиками, подрядчиками	447	691
	дивиденды к выплате	17	3
	расчеты с прочими кредиторами	185	279
	резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	323	244
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	38	44
	Краткосрочная кредиторская задолженность ООО «Дикрис», в том числе собственнику	323	2 215
	Прочие обязательства	3	1
1207	Всего	3 000	3 995

Прочие обязательства включают денежные средства на клиринговых счетах, предназначенных для расчетов по операциям с платежными карточками.

17. УСТАВНЫЙ ФОНД ГОЛОВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ХОЛДИНГА

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Уставный фонд	378	378
	Выкупленные собственные акции	-	-
1211	Всего	378	378

Уставный фонд головной организации сформирован полностью и составляет на 31.12.2023 года 377 909,00 руб.

18. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА

Резервный фонд Банка создан в соответствии с законодательством Республики Беларусь для использования его на покрытие убытков.

Размер отчислений в резервный фонд производится в размере не менее пяти процентов прибыли Банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения резервным фондом размера не менее десяти процентов размера нормативного капитала Банка.

19. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Фонд переоценки статей баланса по состоянию за 31 декабря 2023 года состоит из фонда переоценки основных средств и незавершенного строительства и составляет 20 254 тысяч белорусских рублей.

Фонд переоценки статей баланса по состоянию за 31 декабря 2022 года состоит из фонда переоценки основных средств и незавершенного строительства и составляет 18 349 тысяч белорусских рублей.

Фонд переоценки статей баланса увеличился за счет проведенной переоценки основных средств за 2023 год на 2 405 тысячи белорусских рублей, за 2022 год – на 3 137 тысяч белорусских рублей. Суммы проведенной переоценки включены в сведения о совокупном доходе.

Основные виды доходов и расходов, сгруппированные по их характеру, раскрываются в отчете о прибылях и убытках.

20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
2011	Процентные доходы:	20 734	29 970
	- по средствам в банках	1 015	720
	- по операциям с клиентами	17 774	27 692
	- по ценным бумагам	1 903	1 546
	- прочие	42	12
2012	Процентные расходы:	13 112	22 758
	- по средствам в Национальном банке	-	360
	- по средствам банков	851	1 587
	- по средствам клиентов	10 274	19 396
	- по ценным бумагам, выпущенным Банком	410	285
	- расходы по фин. деятельности ООО «Дикрис»	1572	1 123
	- прочие	5	7
201	Всего	7 622	7 212

Прочие процентные доходы в 2023 и 2022 годах были представлены процентными доходами, полученными в связи с перерасчетом процентов при досрочным расторжением депозитных договорах физическими и юридическими лицами.

Прочие процентные расходы представлены процентными расходами, понесенными в связи с уменьшением процентных доходов, относящихся к годам, предшествующим отчетному.

21. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
2021	Комиссионные доходы:	11 261	11 539
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	4 497	3 193
	- по кредитам	-	1
	- по операциям с банковскими платежными карточками и документарным операциям	2 481	3 001
	- по операциям с ценными бумагами	2	1
	- прочие	4 281	5 343
2022	Комиссионные расходы:	2 355	1 983
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 064	589

		2023 год	2022 год
	- по операциям с банковскими платежными карточками и документарным операциям	872	995
	- по операциям с ценными бумагами	7	6
	- по операциям с иностранной валютой	138	103
	- прочие	274	290
202	Всего	8 906	9 556

В 2023 и 2022 годах прочие комиссионные доходы включали в себя комиссии за прием и перевод платежей в адрес третьих лиц без открытия счета; комиссии за пользование депозитарными ячейками; комиссии за выдачу справок клиентам; комиссии за подкрепление наличными денежными средствами и прочие.

В 2023 и 2022 годах прочие комиссионные расходы включали в себя комиссии, уплачиваемые другим организациям за услуги по приему платежей от физических лиц в счет погашения кредитов, по операциям подкрепления денежной наличностью и другие.

22. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Доходы по операциям с ценными бумагами	157	24
	в том числе:		
	доходы по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизированной стоимости	-	1
	доходы по операциям с собственными ценными бумагами	157	23
	Расходы по операциям с ценными бумагами	40	58
	в том числе:		
	расходы по ценным бумагам, учитываемыми по амортизированной стоимости	20	-
	расходы по операциям с собственными ценными бумагами	20	58
204	Всего	117	(34)

В 2023 и 2022 году доходы и расходы были получены по операциям с облигациями, выпущенными Министерством финансов Республики Беларусь и собственными облигациями Банка.

23. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Доходы по операциям с иностранной валютой	14 299	18 937
	Расходы по операциям с иностранной валютой	1 964	2
205	Всего	12 335	18 935

24. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	94	58
	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	118	140
206	Всего	(24)	(82)

В 2023 и 2022 годах операции с производными финансовыми инструментами были представлены заключенными на внебиржевом валютном рынке сделками валютный СВОП с клиентами юридическими лицами.

25. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	106 857	83 215
	- по операциям с банками	41 861	317
	- по кредитам и иным активным операциям с клиентами	60 451	80 036
	- по неполученным доходам по операциям с клиентами	700	432
	- на риски и платежи	3 711	1 800
	- по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	134	434
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	102 964	69 735
	- по операциям с банками	41 930	296
	<i>в том числе:</i>		
	<i>восстановление резерва</i>	41 930	238
	<i>погашение безнадежной задолженности</i>	-	58
	- по кредитам и иным активным операциям с клиентами	57 896	66 788
	<i>в том числе:</i>		
	<i>восстановление резерва</i>	48 979	63 479
	<i>погашение безнадежной задолженности</i>	8 917	3 309
	- по начисленным и неполученным доходам	411	137
	<i>в том числе:</i>		
	<i>восстановление резерва</i>	353	94
	<i>погашение безнадежной задолженности</i>	58	43
	- на риски и платежи	2 644	2 166
	- по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	83	348
207	Всего	3 893	13 480

Сведения о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и условным обязательствам, подверженным кредитному риску, представлены в таблице:

(в тысячах белорусских рублей)

	Средства в банках	Кредиты и иные активные операции с клиентами	Начисленные и неполученные доходы	Условные обязательства	Дебиторская задолженность
Резервы по состоянию за 31 декабря 2021 года	25	10 417	240	488	19
Создание резерва на покрытие возможных убытков	317	80 232	432	1 799	434
Восстановление резерва на покрытие возможных убытков	(238)	(63 479)	(94)	(2 166)	(348)
Списание актива за счет резерва на покрытие возможных убытков	-	(16 433)	(26)	-	-
Резервы по состоянию за 31 декабря 2022 года	104	10 737	552	121	105
Создание резерва на покрытие возможных убытков	41 861	60 451	700	3 711	134
Восстановление резерва на покрытие возможных убытков	(41 930)	(48 979)	(353)	(2 643)	(83)
Списание актива за счет резерва на покрытие возможных убытков	-	(10 605)	(36)	-	(2)
Резервы по состоянию за 31 декабря 2023 года	35	11 604	863	1 189	154

В 2023 и 2022 годах резервы формировались в белорусских рублях.

К условным обязательствам банк относит не отраженные на балансовых счетах обязательства банка, подверженные кредитному риску, включая обязательства банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательства банка провести платежи по гарантийным обязательствам (гарантиям и поручительствам), обязательства выдать банковскую гарантию в случае невозможности исполнения эмитентом обязательств, удостоверенных облигациями.

Условные финансовые обязательства банка включали в себя следующие позиции:

(в тысячах белорусских рублей)

	2023 год	2022 год
Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств	7 145	5 470
Обязательства по гарантиям	9 577	5 544
Итого условные обязательства	16 722	11 014

26. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Арендные платежи	1 432	1 025
	От выбытия имущества	1 086	727
	Неустойка (штрафы, пеня)	335	561
	Поступления по ранее списанным долгам, по которым не формировались резервы	407	802
	Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	1 040	1 952
	Прочие услуги, предоставленные клиентам	1 713	-
	Прочие	666	294
208	Всего	6 679	5 361

Прочие доходы в 2023 и 2022 годах включают разницы от изменения курсов валют, излишки в кассах и обменных пунктов Банка, кредиторскую задолженность, по которой истекли сроки исковой давности, возмещение клиентами расходов, понесенных Банком и прочие доходы.

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	На содержание персонала	12 084	9 934
	По эксплуатации зданий и сооружений	2 647	1 924
	По эксплуатации основных средств и запасов	600	499
	Платежи в бюджет	1 107	1 013
	Амортизационные отчисления	1 522	888
	От выбытия имущества	1 042	441
	По аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим услугам	2 095	2 201
	Неустойки (штрафы, пени)	-	2
	Расходы по страхованию	36	25
	Расходы по услугам связи	292	326
	Расходы на рекламу	526	382
	Типографские расходы	7	7
	Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	2 153	1 769

	Безвозмездная (спонсорская) помощь	252	165
	Прочие	1 554	3 758
209	Всего	25 917	23 334

Прочие операционные расходы в 2023 и 2022 годах включали управленческие расходы, отчисления на капитальный ремонт, приобретение средств индивидуальной защиты, расходы по публикации в прессе финансовых отчетов, членские взносы в Ассоциацию белорусских банков, отчисления паевых взносов профсоюзной организации Банка, разницы от изменения курсов валют, по уплате нотариальных тарифов за совершенные исполнительные надписи и прочие.

28. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2023 год	2022 год
	Обязательные взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов физических лиц	226	372
	По доставке документов, перевозке и инкассации	925	702
	Прочие	72	120
	Долги, списанные с баланса	5	3
210	Всего	1 228	1 197

Прочие расходы в 2023 и 2022 годах включали расходы по списанию стоимости заготовок банковских платежных карточек, расходы по операциям с платежными карточками, расходы по упаковке денежной наличности.

29. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Отчет об изменении собственного капитала представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей собственного капитала банковского холдинга, и отражает их изменения, произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному).

В отчете об изменении собственного капитала отражена прибыль отчетного года, а также изменения уставного фонда, резервного фонда, прибыли прошлых лет, фондов переоценки статей баланса.

По состоянию за 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года наибольшую долю в уставном фонде головной организации холдинга имеет Цыбулин В.А. – 99,92 %. Конечный бенефициарный собственник банковского холдинга - физическое лицо Цыбулин В.А.

Источником формирования прочих компонентов совокупного дохода в 2023 и 2022 годах является переоценка основных средств, соответственно 2 405 и 3 137 тысяч белорусских рублей.

30. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств раскрывает информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка на величину его денежных средств и их эквивалентов.

Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств.

Отчет о движении денежных средств показывает отдельно потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средств составлен на основании данных регистров аналитического и синтетического учета. Потоки денежных средств, возникшие в результате совершения операций в иностранной валюте, представлены в отчете в функциональной валюте путем применения к потоку в иностранной валюте курса, действующего на дату возникновения данного потока денежных средств. Курсовые разницы от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в потоки денежных средств не включались.

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

(в тысячах белорусских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	2023 год	2022 год
Денежные средства в кассе	9 690	20 804
Денежные средства в обменных пунктах	10	8
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	4 318	4 260
Денежные средства в банкоматах и платежно - справочных терминалах самообслуживания	4 972	6 062
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	29 980	11 651
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	48 970	42 785
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	38 734	31 513
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	113	25 484
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	38 847	56 997
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-

Денежные средства и их эквиваленты	2023 год	2022 год
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	25 231	30 176
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	3 236	5 146
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	28 467	35 322
Всего денежных средств и их эквивалентов	116 284	135 104

Суммы денежных средств и их эквивалентов на начало и конец отчетного периода включают полностью либо частично статьи 1101, 1103, 1104 Бухгалтерского баланса, расшифровка которых приведена в пунктах 1, 2 и 3 настоящих Примечаний.

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств, с соответствующими статьями, предусмотренными в балансе:

	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отклонение	Пояснение
Денежные средства	48 970	48 970	-	-
Средства на корреспондентских счетах в НБ, всего	38 848	42 170	-	-
за исключением: обязательные резервы	-	(3 322)	-	-
Средства на корреспондентских счетах в других банках	28 466	36 217	-	-
за исключением:				
кредиты и иные активные операции с банками-резидентами минус резерв	-	(4 352)	-	-
другие средства минус резерв	-	(3 399)	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	116 284	116 284	-	-

РАСШИФРОВКА НЕДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ИСКЛЮЧЕННЫХ ИЗ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Символ отчета	Характер неденежных операций	Сумма	
		2023 год	2022 год
70100	Начисленные, но не полученные процентные доходы (списание процентных доходов за счет резерва, неденежное погашение долга по процентам, списание не полученной положительной разницы)	(885)	(467)
70102	Комиссии, списанные за счет резерва	(2)	(8)
70106	Переоценка и курсовые разницы	288	3 142
70108	Начисленные, но не полученные прочие доходы (погашение доходов через отступное, погашение за счет резерва, поступления по ранее списанным долгам, неоплаченные доходы по операциям уступки прав требования)	3 362	3 247
70109	Начисленные, но невыплаченные прочие расходы (резерв на оплату отпусков, выбытие списанного имущества, неоплаченные товары/услуги)	1 118	(1)
70110	Корректировка сумм по уплаченному налогу на прибыль	35	(27)
70203	Задолженность, погашенная за счет отступного, резерва, не полученная положительная разница, потоки по имуществу для передачи в лизинг)	-	(11 329)
70205	Списание актива за счет резерва, погашение задолженности через отступное, корректировка сумм по уплаченному налогу на прибыль, списание накопленного дисконта по выпущенным Банком ценным бумагам	897	4 154

31. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В процессе своей деятельности холдинг использует финансовые инструменты, группировка которых по категориям представлена в таблице.

(в тысячах белорусских рублей)

Категории финансового инструмента	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
1. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости,	48 970	42 785
в том числе:		
1.1. Денежные средства	48 970	42 785
1.2. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счета доходов и расходов,	-	-
в том числе:		
- ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-
- производные финансовые инструменты		

Категории финансового инструмента	за 31 декабря 2023 года	за 31 декабря 2022 года
1.3. ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	47 973	39 847
3. Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	251 865	286 369
3.1. Средства в Национальном банке	42 170	60 639
3.2. Средства в банках	36 251	48 938
3.3. Кредиты клиентам	185 078	187 320
3.4. Прочая дебиторская задолженность	920	896
3.5. Начисленные доходы	79	74
3.6. Резервы на покрытие возможных убытков	(12 633)	(11 498)
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	348 808	369 001
4. Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов в том числе:	-	82
4.1. Производные финансовые инструменты	-	82
5. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости в том числе:	346 961	364 576
- средства Национального банка		
- средства банков	12 912	40 715
- средства клиентов	330 090	320 490
- ценные бумаги, выпущенные Банком	2 118	2 278
- прочая кредиторская задолженность	1 840	1 093
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	346 960	364 658

Совокупная величина чистых доходов (чистых расходов) по финансовым инструментам в разрезе категорий представлена ниже:

(в тысячах белорусских рублей)

Категория финансового инструмента	2023 год	2022 год
Денежные средства	(144)	(84)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов, в том числе:	-	-
- ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-
- производные финансовые инструменты	-	-
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1 882	1 488
Кредиты и дебиторская задолженность	17 767	27 279

Категория финансового инструмента	2023 год	2022 год
Всего чистые доходы по финансовым активам	19 505	28 683
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости: -производные финансовые инструменты	(24)	(82)
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	(12 092)	(22 243)
Всего чистые расходы по финансовым обязательствам	(12 116)	(22 325)

Балансовая стоимость финансовых инструментов существенно не отличается от их справедливой стоимости, за исключением стоимости субординированных займов (пункт 11 настоящих Примечаний).

В балансе за 31 декабря 2023 года данные обязательства отражены по стоимости полученных средств 10 089 тысяч рублей. Справедливая стоимость этих субординированных займов по состоянию за 31 декабря 2022 года составляет 13 671 тысяч белорусских рублей.

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитана с применением модели дисконтирования денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок по долгосрочным ресурсам со схожими условиями на отчетную дату. Досрочный возврат субординированных займов не предусмотрен.

Стандартные операции по приобретению (продаже) финансовых активов отражаются в учете на дату расчетов.

Максимальная подверженность риску финансовых активов соответствует их балансовой стоимости.

Последующая оценка финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости не производится в связи с отсутствием отдельных постановлений Национального банка Республики Беларусь.

32. ФИНАНСОВАЯ И ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

У холдинга нет существенных обязательств и требований по финансовой аренде (лизингу) на 1 января 2024 и 2023 годов.

Основной деятельностью ООО «Дикрис» является сдача в аренду собственной недвижимости. Доходы по аренде составили (за исключением Банка) 1 431 тысяч белорусских рублей в 2023 году и 1 044 тысяч белорусских рублей в 2022 году.

По состоянию на 01.01.2023 Банк арендует помещения для размещения структурных подразделений Банка, банкоматов. Срок аренды, как правило, составляет один год с последующей пролонгацией.

В 2023 году в качестве операционных расходов признана арендная плата в сумме 1 393 тысяч белорусских рублей.

В 2022 году в качестве операционных расходов признана арендная плата в сумме 823 тысяч белорусских рублей.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Поскольку Банк по величине активов является преобладающим участником банковского холдинга, а влияние иных участников на банковский холдинг не значительно, далее описывается система управления рисками Банка.

В Банке действует система управления рисками, обеспечивающая своевременное и адекватное выявление рисков, качественную и количественную оценку, контроль и мониторинг рисков, а также нивелирование последствий наступления рисков событий.

Система управления рисками, направлена на поддержание принимаемых Банком рисков на уровне, обеспечивающем выполнение стратегических целей и задач.

Реализация целей управления рисками обеспечивается путем выполнения следующих задач:

- создание адекватной системы классификации рисков, позволяющей определить перечень рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности, и выявить из них наиболее существенные;
- разработка и внедрение единых подходов и требований к управлению рисками в целом, обеспечение надлежащей организационной структуры и системы распределения полномочий, функциональных обязанностей и ответственности между всеми участниками процесса управления рисками;
- обеспечение организации всех элементов (стадий) процесса управления рисками – выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) риска;
- создание адекватной системы анализа устойчивости Банка;
- осуществление справедливой оценки эффективности системы управления рисками.

В целях управления рисками и исключения конфликта интересов в Банке принята следующая организационная структура управления рисками:

Совет Директоров Банка – высшее звено организационной структуры управления рисками, полномочия которого регламентированы законодательством, Уставом, Положением о Совете Директоров.

Обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками, исключения конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками, утверждает стратегию управления рисками Банка, регулярное рассмотрение отчетов Комитета по рискам о состоянии и эффективности системы управления банковскими рисками и об уровне рисков Банка, отчетов должностного лица, ответственного

за управление рисками, об уровнях существенных рисков Банка и принятие иных управленческих решений в данной области.

Комитет по рискам осуществляет мониторинг выполнения стратегии и решений Совет директоров в отношении толерантности к присущим рискам и риск-аппетита, вырабатывает рекомендации Совету директоров по вопросам управления рисками, дает оценку эффективности системы управления рисками в Банке.

Правление Банка организует систему управления рисками в Банке, обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров Банка в данной области; определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков, соблюдения установленной толерантности к присущим рискам и риск-аппетита, принимает решения в отношении рисков в пределах полномочий, определенных Уставом Банка и Советом директоров.

Финансовый комитет - постоянно действующий рабочий орган Банка, основными задачами которого являются организация эффективной и оптимальной политики Банка в области управления активами и пассивами, контроля состояния ликвидности, управления банковскими рисками

Финансовый комитет принимает управленческие решения текущего характера в области управления отдельными банковскими рисками, рассматривает аналитические отчеты и результаты стресс-тестирования по отдельным видам рисков и стресс-тестирования проводимого с целью оценки достаточности капитала в стрессовых условиях, принимает управленческие решения по снижению (ограничению) банковских рисков, в т.ч. осуществление мер моментального реагирования и координация действий Банка в непредвиденных и кризисных ситуациях.

Кредитные комитеты реализуют решения уполномоченных коллегиальных органов Банка и осуществляют управление кредитными рисками Банка в отношении юридических и физических лиц в соответствии с полномочиями, предоставленными уполномоченными коллегиальными органами Банка.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками – участник процесса управления рисками, который подчиняется Председателю Правления, подотчетен Совету Директоров.

Обеспечивает согласованность действий Банка на всех уровнях в вопросах организации системы управления рисками, информирование участников процесса управления рисками и принятие взвешенных управленческих решений.

Отдел управления банковскими рисками – самостоятельное структурное подразделение Банка.

Работники Отдела управления банковскими рисками– риск-менеджеры выполняют функции лиц, ответственных за управление отдельными видами рисков. Риск-менеджеры назначаются Правлением Банка, их обязанности регламентированы должностными инструкциями и более детально описаны в локальных правовых актах по управлению отдельными видами рисков.

Иные структурные подразделения Банка, коллегиальные органы и комитеты, должностные лица, подразделения, генерирующие риски, осуществляют отдельные функции в сфере управления рисками в соответствии со своей компетенцией.

В состав безусловно существенных рисков Банк включает следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночные риски: валютный риск и товарный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- стратегический риск;
- репутационный риск.

Другие виды банковских рисков (рыночные риски: фондовый риск, процентный риск торгового портфеля; страновой риск) признаются Банком в качестве существенных при достижении ими определенных параметров (если такие параметры могут быть измерены) в результате деятельности Банка в том или ином периоде своего развития, либо они могут быть признаны таковыми на основании мотивированного суждения.

Риск концентрации рассматривается Банком, как составная часть соответствующих безусловно существенных рисков Банка.

Рыночные риски (процентный риск торгового портфеля, фондовый риск) признаются для Банка существенными в случае, когда балансовая стоимость торгового портфеля за исключением долговых инструментов Правительства и/или НБ РБ (из совокупной балансовой стоимости торгового портфеля вычитаются долговые инструменты Правительства и/или НБ РБ) по состоянию на отчетную дату равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов Банка.

Страновой риск признается для Банка существенным в случае, когда удельный вес операций с контрагентами (активов) отдельного иностранного государства достигает уровня не менее 10% величины балансовых активов Банка.

Постоянно совершенствуются методы управления рисками, подходы к внутренней процедуре оценки достаточности капитала Банка, улучшаются процедуры с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в законодательстве Республики Беларусь и международной практике.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Одним из наиболее значимых для Банка видом банковских рисков является кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у

Банка потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством. Оценка кредитного риска кредитополучателя основывается на определении его кредитоспособности (способность в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору). Оценка уровня кредитного риска в отношении банка-контрагента основывается на оценке его финансового состояния и способности своевременно и в полном объеме возратить переданные ему средства.

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- анализ уровня кредитного риска отдельного контрагента на основании его финансового состояния по данным финансовой отчетности, доступных сведений из средств массовой информации, оценки кредитной истории, достаточности, ликвидности и качества обеспечения;
- осуществление постоянного мониторинга уровня кредитного риска по должникам и кредитного портфеля в целом, мониторинга обслуживания долга, наличия и сохранности залогов, предоставленных клиентами, а также анализ изменения их стоимости;
- расчет и формирование в необходимом размере специальных резервов на покрытие возможных убытков от реализации кредитного риска;
- минимизация (ограничение) уровня кредитного риска путем диверсификации кредитного портфеля Банка и установление лимитов кредитования отдельных контрагентов или групп должников.

В целях контроля уровня кредитного риска и предупреждения его повышения Банк проводит его мониторинг в разрезе отдельных кредитополучателей, а также в целом по кредитному портфелю Банка. С целью ограничения концентрации кредитного риска Банком производится расчет показателей согласно методике расчета определенной Национальным банком Республики Беларусь, а также Банком установлены дополнительные индикаторы кредитного риска.

Результаты анализа уровня кредитного риска отдельного контрагента рассматриваются при принятии решения о предоставлении кредита и установления лимита на активные операции с банком-контрагентом.

В отношении оценки кредитного риска по условным обязательствам Банк применяет те же процедуры и политики, как и в отношении кредитной задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска без учета справедливой стоимости любого залога в случае невыполнения условий договора другими участниками равен балансовой стоимости финансового актива за вычетом резерва на покрытие возможных убытков. Структура финансовых инструментов, наиболее подверженных кредитному риску, представлена в следующей таблице:

(в тысячах белорусских рублей)

	2022 год	2023 год
Финансовые инструменты, наиболее подверженные кредитному риску		
- производные финансовые инструменты	-	-
- средства в Национальном банке	60 639	42 170
- средства в банках	48 027	34 716
- ценные бумаги	39 314	47 303
- кредиты клиентам	184 576	182 829
ВСЕГО	332 556	307 018
Условные обязательства, подверженные кредитному риску		
- выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	5 544	9 577
- обязательства по предоставлению денежных средств	5 470	7 145
ВСЕГО	11 014	16 722

Из приведенных данных видно, что 59,5 % финансовых активов, подверженных кредитному риску, составляют кредиты клиентам.

Информация об обеспечении, снижающем уровень кредитного риска:

(в тысячах белорусских рублей)

Категория обеспечения	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Поручительство	201 645.07	252 083.72
Залог основных средств	29 932.92	33 911.93
Залог прав	22 621.81	15 874.76
Залог недвижимого имущества	109 175.05	112 765.11
Залог товаров в обороте	8 006.27	11 486.60
Прочее обеспечение	843.32	1 662.15
Итого	372 224.44	427 784.27

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

Целью управления валютным риском является обеспечение максимальной сохранности активов Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, которое достигается путем реализации следующих задач:

организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы отслеживания состояния и динамики открытой валютной позиции – суммарной и в разрезе иностранных валют;

организация лимитной политики;

оценка уровня валютного риска и качества управления валютным риском;

создание системы анализа состояния и динамики открытой валютной позиции Банка, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения валютным риском критических для Банка размеров (минимизацию риска);

разработка планов действий (перечня мероприятий) Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с валютным риском.

В целях минимизации валютного риска Банк принимает все необходимые меры для соблюдения нормативов открытой валютной позиции, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Консолидированная информация об активах и обязательствах банковского холдинга в национальной и иностранной валютах по состоянию на 1 января 2024 года.

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	Белорусские рубли и неденежные статьи	Иностранная валюта	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства	24 787	24 183	48 970
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-
Средства в Национальном банке	42 057	113	42 170
Средства в банках	742	35 475	36 217
Ценные бумаги	-	47 973	47 973
Кредиты клиентам	116 747	55 478	172 225
Производные финансовые активы	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	34 475	-	34 475
Доходные вложения в материальные активы	11 232	-	11 232
Имущество, предназначенное для продажи	6 983	-	6 983
Отложенные налоговые активы	193	-	193
Прочие активы	4 958	273	5 231
ИТОГО активы	242 174	163 495	405 669
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Национального банка	-	-	-
Средства банков	12 377	535	12 912
Средства клиентов	152 897	177 193	330 090
Ценные бумаги банка	2 118	-	2 118
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	2 855	145	3 000

ВСЕГО обязательства	170 247	177 873	348 120
Открытая балансовая позиция	71 927	-14 378	57 549

Консолидированная информация об активах и обязательствах банковского холдинга в национальной и иностранной валютах по состоянию на 1 января 2023 года.

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	Белорусские рубли и неденежные статьи	Иностранная валюта	Всего
---------------------	--	-----------------------	-------

АКТИВЫ

Денежные средства	21 583	21 202	42 785
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-
Средства в Национальном банке	35 156	25 483	60 639
Средства в банках	908	47 926	48 834
Ценные бумаги	-	39 847	39 847
Кредиты клиентам	93 194	83 223	176 417
Производные финансовые активы	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	34 073	-	34 073
Доходные вложения в материальные активы	7 773	-	7 773
Имущество, предназначенное для продажи	8 263	-	8 263
Отложенные налоговые активы	63	-	63
Прочие активы	1 786	347	2 133
ИТОГО активы	202 799	218 028	420 827

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства Национального банка	-	-	-
Средства банков	25 909	14 806	40 715
Средства клиентов	106 242	214 248	320 490
Ценные бумаги банка	2 278	-	2 278
Производные финансовые обязательства	82	-	82
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	3 046	949	3 995
ВСЕГО обязательства	137 557	230 003	367 560
Открытая балансовая позиция	65 242	-11 975	53 267

ТОВАРНЫЙ РИСК

Товарный риск – вид рыночного риска, характеризующий вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости товаров.

Целью управления товарным риском является обеспечение максимальной сохранности активов на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации товаров.

Цель управления товарным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

- определение объема, видов и ликвидности имущества, переданного Банку в погашение задолженности, возможных сроков его реализации;
- оценка величины брутто-позиций;
- оценка уровня товарного риска и качества управления товарным риском;
- создание системы анализа состояния и динамики товарных рынков;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения товарным риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

Стоимость имущества, подверженного товарному риску на 1 января 2024 года составила 6 983 тыс.руб., а на 1 января 2023 года составляла 8 263 тыс.руб. Сумма товарного риска, включенного в расчет достаточности нормативного капитала на 1 января 2024 года составила 1 258 тыс.руб., а на 1 января 2023 года составляла 1 487 тыс. руб.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

Выявление (идентификация) и измерение (оценка) риска ликвидности осуществляется ежедневно путем расчета показателей ликвидности и сопоставления их значений с нормативами безопасного функционирования банков в области ликвидности (нормативами ликвидности), установленными Национальным банком Республики Беларусь. Также Банком используется GAP-анализ, позволяющий оценить позицию ликвидности как разность объемов активов и пассивов со сроками погашения в определенном выбранном временном периоде, исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов, и сценарный анализ при проведении стресс-тестирования.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования. Банк принимает во внимание указанный риск концентрации и при необходимости осуществляет мероприятия (установление лимитов на проводимые банковские операции) по его минимизации.

На протяжении 2023 года Банком выполнялись нормативы безопасного функционирования, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

Наименование показателя	Норматив	Выполнение	
		на 01.01.2024	на 01.01.2023
Величина покрытия ликвидности	не менее 80%*	171,4	161,8
Величина чистого стабильного фондирования	не менее 100%	145,3	148,3

*с учетом контрциклических мер, направленных на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реальному сектору экономики

Далее приведен анализ риска ликвидности, представляющий оставшиеся сроки до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 1 января 2024 года

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи / Срок погашения	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты от Национального банка	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и другие средства банков (кроме Национального банка)	9 678,3	-	1 500,0	1 200,0	-	-	12 378,3
Средства клиентов	164 962,5	82 603,1	26 898,9	24 836,8	51 656,0	-	350 957,3
Ценные бумаги, выпущенные банком	18,8	36,3	159,5	111,4	2 129,0	-	2 455,0
Прочие обязательства	2 148,2	-	0,6	0,2	0,6	-	2 149,6
Итого обязательства	176 807,8	82 639,4	28 559,0	26 148,4	53 785,6		367 940,2

Договорные недисконтированные денежные потоки по состоянию на 1 января 2023 года.

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи / Срок погашения	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты от Национального банка	-	-	-	-	-	-	-

Кредиты и другие средства банков (кроме Национального банка)	32 682,2	1 081,1	5 986,4	-	-	-	39 749,7
Средства клиентов	173 165,7	58 106,3	19 145,4	42 160,5	27 858,3	14 738,2	335 174,4
Ценные бумаги, выпущенные банком	106,8	38,7	59,8	120,9	2 537,2	-	2 863,4
Прочие обязательства	2,615,6	0,0	0,1	0,1	0,4	-	2,616,2
Итого обязательства	208,570,3	59,226,1	25,191,7	42,281,5	30,395,9	14,738,2	380,403,7

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска в размере, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Достижение указанной цели управления операционным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

- сбор, систематизация и анализ оперативных и объективных сведений и фактов, на основе которых возможно формирование суждения об уровне операционного риска;

- качественная и количественная оценка операционного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на изменение уровня других рисков;

- создание системы постановки операционного риска на контроль на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критических для Банка размеров (минимизацию риска); разработка плана действий (перечня мероприятий) Банка в непредвиденных ситуациях.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

Для измерения процентного риска банковского портфеля Банк использует методику анализа разрывов (GAP) между балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок (GAP-анализ). Целью GAP-анализа является количественная оценка влияния изменения процентных ставок на чистую процентную прибыль и используется Банком для хеджирования процентного риска и достижения запланированного финансового результата.

Целью управления процентным риском является достижение оптимальной (приемлемой) сбалансированности финансовых активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, при минимизации угрозы убытков вследствие изменения рыночной конъюнктуры, и обеспечение достаточной процентной маржи.

Достижение указанной цели управления процентным риском осуществляется на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы управления финансовыми активами и пассивами, подверженными процентному риску;

- организация адекватной и соответствующей интересам Банка процентной политики;

- организация адекватного, независимого и соответствующего интересам Банка мониторинга и анализа области возникновения процентного риска;

- организация системы стресс-тестирования и раннего предупреждения на предмет выявления причин и факторов, влияющих на изменение процентного риска, и моделирование поведения показателей (параметров) процентной политики в перспективе;

- оценка уровня процентного риска и качества управления процентным риском банковского и торгового портфелей;

- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критических для Банка размеров (минимизацию риска)..

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном

определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является занятие Банком более высоких позиций в банковской системе Республики Беларусь, обеспечение достаточного уровня рентабельности Банка, повышение стоимости Банка, что достигается путем реализации следующих задач:

разделение полномочий и ответственности между органами управления, должностными лицами и службой внутреннего аудита Банка в сфере управления стратегическим риском;

организация эффективной и соответствующей интересам Банка системы сбора, систематизации, обобщения и анализа оперативных и объективных сведений и фактов, на основе которых возможно формирование суждения об уровне стратегического риска;

создание системы регулярного и своевременного информирования уполномоченного и исполнительного органов Банка об эффективности системы управления стратегическим риском;

создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

В соответствии со Стратегией развития ЗАО «РРБ-Банк» основными целями являются:

- поддержание размера нормативного капитала на необходимом уровне;
- увеличение количества клиентов;
- повышение эффективности деятельности;
- осуществление мероприятий социальной направленности.

РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутационный риск Банка может возникнуть из-за недостатков в организации деятельности, сбоев в работе электронных банковских систем, несоблюдения законодательства, локальных правовых актов Банка, отступления от обычаев делового партнерства, нарушения норм общественной морали и этических принципов банковского дела, подозрения в участии Банка или его сотрудников в незаконных финансовых операциях, а также в иной противоправной деятельности.

Целью управления репутационным риском является формирование и поддержание в обществе максимально положительной деловой репутации Банка и представления о Банке как о стабильно устойчивом и надежном финансовом учреждении и, как следствие, сохранение и наращивание клиентской базы.

Данная цель достигается путем реализации следующих задач:

Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке;
у Банка имеется стратегический план развития;

Банком разработаны процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;

Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми работниками соблюдается Правила внутреннего трудового распорядка;

в Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе осуществляется текущий мониторинг операций клиентов в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Банк информационно открыт - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает информацию о деятельности Банка. Банк имеет свой постоянно обновляемый сайт в глобальной компьютерной сети Интернет, использует всевозможные интернет-ресурсы;

Банк проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие) и анализирует их влияние на деятельность Банка.

В целях эффективного управления репутационным риском в Банке разработана система полномочий, которая позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками Банка.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Согласно Национальному стандарту финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банковского холдинга связанными сторонами являются:

1. юридические (физические) лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) контролируют участников банковского холдинга в соответствии с законодательством Республики Беларусь (контролирующая сторона) – физическое лицо Цыбулин В.А;

2. юридические лица, находящиеся с банковским холдингом под общим контролем (имеющие общую с участниками банковского холдинга контролируемую сторону в соответствии с законодательством Республики Беларусь):

- ООО «Спидстер-М» (доля в уставном фонде Банка 4,86%, в числе учредителей – Цыбулин В.А. 100,0%),

- ООО «Финбод» (в числе учредителей – Цыбулин В.А. 75,47%),

- ООО «НЭС Кирмаш» (в числе учредителей – Цыбулин В.А. 57,14%);

- ООО «МК – Финанс» (в числе учредителей — Цыбулин В.А. 100%);

3. ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга;

4. физические лица, состоящие в браке, находящиеся в близком родстве с лицами, указанными выше;

5. другие связанные стороны:

- ООО «Строительное предприятие «ВЕК» (в числе учредителей – Цыбулин В.А. 46,43%, Цыбулина Е.А. 3,57%),

- ООО «ВЕК-ТМ» (в числе учредителей – Цыбулин Д.В. 50,0%),

- ООО "Век-ТМ Инвест" (в числе учредителей – Цыбулин С.В. 50),

- ООО «Немигаэкспортстрой» (в числе учредителей – Цыбулин В.А. 33,7% и Цыбулин С.В. 25,28%) и Цыбулина Е.А. 39,76%),

- ООО "ЭкономТранс" (среди учредителей - ООО «Финбод» 50,0%).

В годовую финансовую отчетность включены следующие суммы по операциям со связанными сторонами.

Остатки по счетам по операциям со связанными сторонами

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование	1 января 2024 года	1 января 2023 года
<u>Контролирующая сторона</u>		
Вклады (депозиты) 3414, 3412, текущие счета	-	124,5
Обязательство по выплате дивидендов	-	2 074,3
<u>Ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга</u>		
Вклады (депозиты) 3414, текущие счета	1 004,7	502,8
Потребительские кредиты 2412, 2427	59,9	57,1
Созданные резервы по активным операциям	4,8	2,9
<u>Стороны под общим контролем и другие связанные стороны</u>		
Займы, предоставленные юридическим лицам	920,0	548,0
Текущие счета 3012	1 032,8	159,4
Субординированный заем	15 439,2	13 670,7
Вклады (депозиты)	343,0	-
Приобретенные права требования 2111	383,2	-

Иные операции	0,1	-
Созданные резервы по активным операциям	115,0	-

Суммы операций со связанными сторонами

(в тысячах белорусских рублей)

Пассивные операции	Привлечение	Возврат
<u>Контролирующая сторона</u>		
Вклады (депозиты) и текущие счета	8 929,1	8 878,9
<u>Ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга</u>		
Вклады (депозиты), текущие счета	6 623,4	6 330,1
<u>Стороны под общим контролем и другие связанные стороны</u>		
Субординированные займ, кредит (только переоценка)	7 039,7	5 271,3
Вклады (депозиты)	964,0	621,0
Текущие счета	43 952,4	43 109,9

(в тысячах белорусских рублей)

Активные операции	Выдача	Погашение
<u>Ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга</u>		
Потребительские кредиты	66,5	83,1
<u>Стороны под общим контролем и другие связанные стороны</u>		
Займы, предоставленные юридическим лицам	1 020,0	648,0

Способ погашения кредитов – денежные средства.

Обеспечением по кредитам, выданным ключевому управленческому персоналу, является неустойка.

Информация о полученных доходах и уплаченных расходах за 2023 год

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование	Доходы		Расходы	
	Процентные	Комиссионные	Процентные	Комиссионные
Ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга	6,6	-	16,5	-

Другие связанные стороны	-	77,9	1 697,1	-
--------------------------	---	------	---------	---

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу участников банковского холдинга

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование расходов	2023 год	2022 год
Заработная плата	2 528,0	2 074,9
Выплаты социального характера	5,9	11,6
Прочие вознаграждения	168,4	154,9

Оплата труда и премирование осуществляется на одинаковых условиях по отношению к персоналу участников банковского холдинга.

Обязательства Банка по предоставлению денежных средств:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование	1 января 2024 года	1 января 2023 года
Ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга	4,7	12,9

По состоянию на 1 января 2024 резерв по активным операциям со связанными сторонами составил 119,8 тыс. руб., а на 1 января 2023 года составлял 2,9 тыс. руб. Увеличение резерва по активным операциям со связанными сторонами за отчетный год произведено на 116,9 тыс. рублей.

Расходы Банка по плате за аренду помещений составили:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование	2023 год	2022 год
Другие связанные стороны	0,7	2,8

На 1 января 2024 года созданы резервы по активным операциям с ключевым управленческим персоналом в размере 119,8 тыс. рублей.

Информация о создании и движении резервов в 2023 году по активным операциям с ключевым управленческим персоналом незначительна.

В 2023 и 2022 годах со связанными сторонами осуществлялись операции покупки (продажи) иностранной валюты Банком на условиях, аналогичных условиям покупки (продажи) с третьими сторонами.

Таким образом, операции со связанными сторонами в 2023 и 2022 годах были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

35. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность по совершению операций, оказанию услуг, которая предполагает доходы и расходы и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности.

Банк определяет операционные сегменты и раскрывает информацию о них, основываясь на внутренней информации, предоставляемой Правлению Банка, которое принимает ключевые управленческие решения. Операционные сегменты определяются, и информация о них раскрывается в соответствии с требованиями НСФО 8-F «Операционные сегменты».

Отчетным сегментом является операционный сегмент, отвечающий одному из следующих количественных критериев:

- величина его отчетной выручки, включая выручку от операций с внешними клиентами и выручку от межсегментных операций, составляет не менее 10% совокупной комбинированной выручки всех сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10% большей из 2-х величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех неубыточных в отчетном периоде операционных сегментов и совокупного отчетного убытка всех убыточных в отчетном периоде операционных сегментов;

- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если суммарная внешняя выручка операционных сегментов составляет менее 75% всей выручки Банка, то в качестве отчетных сегментов Банк дополнительно идентифицирует операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют вышеуказанным количественным критериям) до тех пор, пока 75% выручки Банка не будет приходиться на отчетные сегменты.

Информация о деятельности, не распределенной по сегментам, объединяется и раскрывается в категории «Прочее/не распределено» в целях обеспечения сверки деятельности сегментов с деятельностью Банка в целом.

Если операционный сегмент, выделенный как отчетный сегмент в предыдущем отчетном периоде, в текущем отчетном периоде перестает удовлетворять количественным критериям классификации в качестве отчетного сегмента, но сохраняет свою значимость для руководства Банка в целях принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов,

информация о таком сегменте представляется отдельно в текущем отчетном периоде.

Если операционный сегмент, определен как отчетный сегмент в текущем отчетном периоде в соответствии с количественными критериями, сегментная информация за предыдущий период, представленная в сравнительных целях, пересчитывается, чтобы отдельно отразить новый отчетный сегмент, даже если этот сегмент не удовлетворял критериям классификации в качестве отчетного сегмента в предыдущем периоде, кроме случаев, когда необходимой информации нет в наличии, а затраты на разработку такой информации были бы чрезмерными.

В основе сегментной отчетности Банка лежат следующие операционные сегменты: услуги физическим лицам, услуги юридическим лицам, казначейские операции.

Услуги физическим лицам – ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление кредитов, осуществление расчетов по поручению физических лиц, обслуживание банковских платежных карточек, услуги депозитарного хранения.

Услуги юридическим лицам – расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь), привлечение депозитов, размещение собственных выпущенных долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление документарных операций, осуществление операций с ценными бумагами по поручению клиентов.

Казначейские операции – операции с Национальным банком Республики Беларусь, ведение корреспондентских счетов, привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами от имени Банка (в том числе сделки РЕПО), операции с производными финансовыми инструментами, операции покупки, продажи, конверсии иностранной валюты.

Сегментная отчетность составляется по совершаемым операциям и оказываемым услугам внешним клиентам. Банк не использует трансфертное ценообразование для распределения фондов между сегментами. Для целей отчетности по сегментам финансовый результат деятельности сегмента (в том числе процентные доходы и расходы) определяется прямым методом на основе фактических результатов деятельности сегмента.

Доходы от осуществления операций с иностранной валютой в части доходов от переоценки активов и обязательств по сегментам не распределяются.

Операционные расходы и расходы по налогу на прибыль учитываются на групповой основе и по сегментам не распределяются.

Банк не распределяет по сегментам неденежные активы и связанные с ними доходы (расходы).

Информация о структуре доходов и расходов Банка в разрезе отчетных сегментов, а также об активах и обязательствах отчетных сегментов за 2023 год.

(в тысячах белорусских рублей)

2023	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Казначейс кие операции	Прочее/ не распредел ено	Итого
Процентные доходы	9 040	8 776	2 918	-	20 734
Процентные расходы	(4 941)	(6 188)	(1 308)	(675)	(13 112)
Чистые процентные доходы	4 099	2 588	1 610	(675)	7 622
Комиссионные доходы	6 326	4 646	4	285	11 261
Комиссионные расходы	(517)	(1)	(1 208)	(629)	(2 355)
Чистые комиссионные доходы	5 809	4 645	(1 204)	(344)	8 906
Чистый расход по операциям с ценными бумагами	-	-	117	-	117
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	14 294	(1 959)	12 335
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(24)	-	(24)
Чистые отчисления в резервы	(3 646)	(261)	65	(51)	(3 893)
Прочие доходы	2 722	197	-	3 760	6 679
Операционные расходы	(214)	(98)	(264)	(25 341)	(25 917)
Прочие расходы	(226)	(5)	-	(997)	(1 228)
Финансовые результаты сегмента	8 544	7 066	14 594	(25 607)	4 597
Расходы по налогам на прибыль	-	-	-	-	(1 057)
Прибыль за год	-	-	-	-	3 540
Доля в прибыли (убытке), принадлежащая головной организации-банку	-	-	-	-	2 655
Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)	-	-	-	-	885

Активы и обязательства

Активы сегмента	79 648	92 728	175 348	5 062	352 786
Обязательства сегмента	73 491	258 235	15 105	1 289	348 120

Прочая информация по сегментам

Денежные средства	-	-	48 970	-	48 970
Средства в Национальном банке	-	-	42 170	-	42 170
Средства в банках	-	-	36 217	-	36 217
Ценные бумаги	-	-	47 973	-	47 973
Кредиты, предоставленные клиентам	79 642	92 583	-	-	172 225
Прочие активы	6	145	18	5 062	5 231
Итого активы сегмента:	79 648	92 728	175 348	5 062	352 786
Средства банков	-	-	12 912	-	12 912
Средства клиентов	73 346	256 744	-	-	330 090
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	2 118	-	2 118
Прочие обязательства	145	1 491	75	1 289	3 000
Итого обязательства сегмента:	73 491	258 235	15 105	1 289	348 120

Информация о структуре доходов и расходов холдинга в разрезе отчетных сегментов, а также об активах и обязательствах отчетных сегментов за 2022 год

(в тысячах белорусских рублей)

2022	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Казначейс кие операции	Прочее/ не распредел ено	Итого
Процентные доходы	9 627	18 077	2 266		29 970
Процентные расходы	(6 886)	(13 096)	(2 231)	(545)	(22 758)
Чистые процентные доходы	2 741	4 981	35	(545)	7 212
Комиссионные доходы	7 883	3 570	2	84	11 539
Комиссионные расходы	(866)	(1)	(701)	(415)	(1 983)
Чистые комиссионные доходы	7 017	3 569	(699)	(331)	9 556
Чистый расход по операциям с ценными бумагами	-	-	(34)	-	(34)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	19 736	(801)	18 935
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(82)	-	(82)
Чистые отчисления в резервы	(2 564)	(10 809)	(21)	(86)	(13 480)
Прочие доходы	878	679		3 804	5 361
Операционные расходы	(1 444)	(4)	(232)	(21 654)	(23 334)
Прочие расходы	(372)	(3)		(823)	(1 198)
Финансовые результаты сегмента	6 256	(1 587)	18 703	(20 436)	2 936
Расходы по налогам на прибыль	-	-	-	-	(371)
Прибыль за год	-	-	-	-	2 565
Доля в прибыли (убытке), принадлежащая головной организации-банку	-	-	-	-	2 258
Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)	-	-	-	-	307

Активы и обязательства

Активы сегмента	66 220	109 661	192 139	2 636	370 655
Обязательства сегмента	83 393	224 714	43 084	16 369	367 560

Прочая информация по сегментам

Денежные средства	-	-	42 785	-	42 785
Средства в Национальном банке	-	-	60 639	-	60 639
Средства в банках	-	-	48 834	-	48 834
Ценные бумаги	-	-	39 847	-	39 847
Кредиты, предоставленные клиентам	66 221	110 196	-	-	176 417
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-
Прочие активы	(1)	13	34	2 087	2 133
Итого активы сегмента:	66 220	109 661	192 139	2 636	370 655
Средства банков	-	-	40 715	-	40 715
Средства клиентов	83 083	224 462		12 945	320 490
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	2 278	-	2 278
Производные финансовые обязательства	-	-	82	-	82

Прочие обязательства	310	252	9	3 424	3 995
Итого обязательства сегмента:	83 393	224 714	43 084	16 369	367 560

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты, вследствие которых Банк внес 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;

проведение переоценки основных средств.

Информация по корректировкам данных событий приведена в разделе III Примечаний.

Дата утверждения годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску совпадает с датой ее подписания.

37. ПРОЧИЕ ПОЯСНЕНИЯ

Существенных ошибок предшествующих периодов, раскрываемых в финансовой отчетности согласно требованиям Национального стандарта финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» от 28.09.2007 № 298 не выявлено.

В 2023 году изменения в бухгалтерских оценках не производились.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**31 декабря 2023 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «Дикрис»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	1	48 970	42 785
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	2	42 170	60 639
5	Средства в банках	1104	3	36 217	48 834
6	Ценные бумаги	1105	4	47 973	39 847
7	Кредиты клиентам	1106	5	172 225	176 417
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Инвестиции в зависимые юридические лица			-	-
10	Инвестиции в совместно контролируемые юридические лица			-	-
11	Долгосрочные финансовые вложения	1108	6	-	-
12	Основные средства и нематериальные активы	1109	7	34 475	34 073
13	Доходные вложения в материальные активы	1110	8	11 232	7 773
14	Имущество, предназначенное для продажи	1111	9	6 983	8 263
15	Отложенные налоговые активы	1112	10	193	63
16	Деловая репутация			-	-
17	Прочие активы	1113	11	5 231	2 133
18	ИТОГО активы	11		405 669	420 827
19	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Средства Национального банка	1201		-	-
21	Средства банков	1202	12	12 912	40 715
22	Средства клиентов	1203	13	330 090	320 490
23	Ценные бумаги	1204	14	2 118	2 278
24	Производные финансовые обязательства	1205	15	-	82
25	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
26	Прочие обязательства	1207	16	3 000	3 995
27	ВСЕГО обязательства	120		348 120	367 560
28	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
29	Уставный фонд	1211	17	378	378
30	Эмиссионный доход	1212		-	-
31	Резервный фонд	1213	18	8 037	7 975
32	Фонды переоценки статей баланса	1214	19	20 254	18 349
33	Накопленная прибыль	1215		16 246	14 965
34	ВСЕГО собственный капитал, принадлежащий головной организации			44 915	41 667
35	Доля неконтролирующих акционеров			12 634	11 600
36	ВСЕГО собственный капитал	121		57 549	53 267
37	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		405 669	420 827

Руководитель

(подпись)

Цыбулин С.В.

Главный бухгалтер

(подпись)

ООО «Крэстон Бел» Кибкало С.Г.

Дата подписания 26 апреля 2024 г.