

Примечания
к консолидированной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ЗАО «ТК Банк» за 2025 год

1. Общие положения

1.1. Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал» (сокращенное наименование банка – ЗАО «ТК Банк») зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12.09.2008. В Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ЗАО «ТК Банк» зарегистрировано под номером 807000163.

1.2. Юридический адрес Банка: г. Минск, ул. Тимирязева, 65А.

1.3. Основным акционером и контролирующим лицом Банка является Банк Теджарат (Исламская Республика Иран), который владеет контрольным пакетом акций (99.89%).

Основными акционерами Банка Теджарат являются:

Правительство Исламской Республика Иран (10.15%);

Специализированный инвестиционный фонд для управления рынком «Tejarat Iranian Etemad» (8.98%);

юридические и физические лица, каждое из которых не владеет 10% и более (80.87%).

1.4. Деятельность Банка в 2025 году была направлена на исполнение бюджета на 2025 год и достижение основных финансовых показателей, утвержденных Советом Директоров.

Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции в соответствии с выданными Национальным Банком Республики Беларусь лицензией от 15.05.2025 № 30:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);

размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

валютно-обменные операции;

выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных

операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

расчетные операции.

Дополнительно, в рамках выданного Министерством финансов Республики Беларусь Банку специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам от 20.05.2011, в 2025 году Банк осуществлял брокерскую деятельность по операциям с ценными бумагами.

1.5. С ноября 2018 г. в связи с возобновлением санкций в отношении иранских финансовых институтов и ЗАО «ТК Банк» со стороны США Банк был отключен от межбанковской платежной системы SWIFT.

С ноября 2019 года ЗАО «ТК Банк» – участник системы SEPAM (System for Electronic Payments Messaging) – электронной системы передачи финансовых сообщений, созданной Центральным Банком Исламской Республики Иран в качестве альтернативного канала межбанковского взаимодействия между банками-участниками системы, в отношении которых действуют санкции и ограничения со стороны США.

1.6. ЗАО «ТК Банк» (далее – головная организация либо Банк) является головной организацией банковского холдинга (далее – Банковский холдинг либо Холдинг).

1.7. Настоящая годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – консолидированная финансовая отчетность Банковского холдинга) составлена на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, утвержденной общим Собранием акционеров Банка 18 марта 2026 года, достоверность которой подтверждена ООО «ФБК-Бел» и бухгалтерской отчетностью дочерних организаций – унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» (далее – Унитарное предприятие «Торговый Капитал-Инвест») и общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад», сведения о которых приведены в таблице:

Адрес, УНП	Вид деятельности	Стоимость инвестиций на 01.01.2026, тыс. руб.	Доля участия Банка, %
220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А-426, 192481799,	Сдача внаем недвижимого имущества	16 313	100
220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А-423, 192828092	Сдача внаем недвижимого имущества	17 000	100

1.8. Консолидированная финансовая отчетность за 2025 год Банковского холдинга составлена в соответствии с требованиями Национальных стандартов финансовой отчетности, 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 по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 г. № 507 (далее – Инструкция № 507), иным банковским законодательством, и представляется в следующем составе:

Консолидированный бухгалтерский баланс 31.12.2025;

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2025 год;

Консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2025 год, приложение к нему «Консолидированные сведения о совокупном доходе за 2025 год»;

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2025 год и

Примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.9. Функциональной валютой и валютой представления годовой консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

1.10. Консолидированная финансовая отчетность Банковского холдинга за 2025 год составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах.

1.11. Для формирования консолидированных форм отчетности предварительно составлялись сводные отчеты соответствующих форм на основании приведенных в сопоставимый вид форм отчетности Банка и дочерних организаций.

1.12. Отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность Банка с использованием метода полной консолидации.

1.13. В примечаниях к консолидированной финансовой отчетности дополнительно раскрыта информация в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности.

2. Краткое описание существенных элементов учетной политики

2.1. Консолидированная финансовая отчетность составлена на основе Положения об учетной политике по составлению консолидированной

отчетности банковского холдинга, головной организацией которого является ЗАО «ТК Банк» (далее – учетная политика холдинга).

Основной целью учетной политики холдинга является организация рационального и полного учета всех банковских операций в целях эффективного управления Банком, повышения его финансовой устойчивости, усиления внутреннего контроля за совершением банковских и хозяйственных операций.

В соответствии с учетной политикой холдинга, утвержденной протоколом Правления 29.12.2017 № 41 (в редакции от 31.10.2022), отчетность такого участника корректируется в соответствии с Учетной политикой ЗАО «ТК Банк» (далее – Учетная политика).

2.2. Организация бухгалтерского учета в Банковском холдинге осуществляется в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», других актов законодательства, нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, локальными правовыми актами (далее – ЛПА) Банка.

2.3. Порядок документирования операций, организации документооборота, ведение регистров бухгалтерского учета регламентируются действующим законодательством Республики Беларусь, а также ЛПА Банковского холдинга.

2.4. При отражении в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте Банковский холдинг применяет НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297. Операции с денежными активами и обязательствами отражаются в бухгалтерском учете в двойной оценке: в иностранной валюте и в эквиваленте в белорусских рублях. По мере изменения курса белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь (далее – официальный курс) денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, Холдингом переоцениваются. Переоценка их производится ежедневно в случае изменения официального курса, устанавливаемого Национальным банком Республики Беларусь.

Неденежные статьи, расчеты по которым производились в иностранной валюте, конвертируются в белорусские рубли через счета валютной позиции по официальному курсу, установленному на дату совершения операции, и в бухгалтерском учете отражаются в белорусских рублях. После принятия их к бухгалтерскому учету в белорусских рублях пересчет стоимости неденежных статей в связи с изменением официального курса Банком не проводится. Дальнейший бухгалтерский учет осуществляется только в белорусских рублях.

2.5. Уставный фонд Банковского холдинга отражается в бухгалтерском учете в белорусских рублях.

2.6. Учитываемые в 2025 году финансовые инструменты Банковский холдинг классифицирует по следующим категориям:

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не обращающиеся на активном рынке, кроме тех активов, которые классифицировались в другие категории финансовых инструментов. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя кредиты, займы, лизинг клиентам, дебиторскую задолженность по ним.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в 2025 году были представлены долговыми ценными бумагами, которые учитывались по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах капитала Банковского холдинга.

Для целей формирования портфеля ценных бумаги и последующего управления портфелем ценных бумаг в 2025 году использовались следующие бизнес-модели:

бизнес-модель 1 «Удержание», целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

бизнес-модель 2 «Удержание и продажа», целью которой является удержание ценных бумаг как для получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг.

Оценка цели приобретения ценных бумаг на соответствие определенным в Холдинге бизнес-моделям для дальнейшей классификации ценных бумаг осуществляется казначейством на дату принятия решения о покупке ценных бумаг путем оформления обоснованного суждения по бизнес-модели.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, представляют собой финансовые обязательства Холдинга. Данная категория включает средства банков, средства клиентов.

Все операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств первоначально признаются на дату операции, т.е. на дату, когда Холдинг берет на себя обязательство по покупке или продаже актива и становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, представляли собой финансовые обязательства Холдинга, за исключением тех, которые учитывались по справедливой стоимости через прибыль или убытки. Данная категория включала средства банков, средства клиентов.

Все операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств (включая активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) первоначально в учете признаются на дату операции, т.е. на дату, когда Холдинг берет на себя обязательство по покупке или продаже актива и становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

2.7. За справедливую стоимость ценной бумаги, приобретенной при размещении и/или в течение первого месяца с момента ее допуска ко вторичному обращению, принимается ее текущая стоимость на дату проведения оценки, рассчитываемая в соответствии с законодательством.

При отсутствии исходных данных о ценовых котировках ценных бумаг на активных рынках, к которым банк имеет доступ на дату оценки, а также иных данных о ценной бумаге, раскрываемых общепризнанными источниками информации, и на неактивном рынке за справедливую стоимость ценной бумаги принимается справедливая стоимость сопоставимой (аналогичной) ценной бумаги, которая определяется одним из следующих методов:

лучшая котировка на покупку ценной бумаги на дату проведения оценки;
средневзвешенная цена ценной бумаги либо цена последней сделки, зафиксированная на конец торгового дня;

если ценная бумага продается на организованном рынке, справедливой стоимостью ценной бумаги признается рыночная цена, определяемая биржей (организатором торговли ценными бумагами), по ценной бумаге, допущенной к торгам на данной бирже (у организатора торговли ценными бумагами). Для определения рыночной цены используется официально рассчитываемая биржей (организатором торговли ценными бумагами) цена закрытия торгового дня, предшествующего дню ее применения для оценки справедливой стоимости в банке.

Данные методы применяются в порядке убывания приоритета.

В случае отсутствия необходимой информации о котировках на дату определения справедливой стоимости применяется информация о котировках на последнюю доступную дату публикации.

Справедливая стоимость ценной бумаги, определенная одним из перечисленных в данном пункте методов, считается надежно определенной справедливой стоимостью ценной бумаги.

В случае отсутствия возможности определения справедливой стоимости методами, указанными в предыдущем пункте, справедливая стоимость ценной бумаги определяется доходным методом путем дисконтирования денежных потоков на протяжении ожидаемого времени учета ценной бумаги по процентной ставке дисконтирования (ставка дисконтирования).

За ставку дисконтирования принимается преобладающая годовая рыночная ставка процента для аналогичных (сопоставимых) ценных бумаг либо иных финансовых инструментов, имеющих те же условия и характеристики.

Для определения ставки дисконтирования может применяться информация о средних процентных ставках и объеме торгов на рынке межбанковских кредитов в национальной и иностранной валюте, размещенная на сайте Национального банка.

2.8. В соответствии с Учетной политикой Банковского холдинга существенность зависит от размера премий, скидок, операционных затрат. При этом, размер премии, скидки не должен превышать 100 базовых величин, действующих на дату заключения сделки, а размер операционных затрат по сделке должен составлять не более 0,1% от цены каждой сделки по

приобретению или продаже ценных бумаг. В этом случае премии, скидки, операционные затраты по приобретенным (проданным) ценным бумагам не являются существенными и относятся на счета доходов (расходов) в том отчетном периоде, в котором ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету. В случае превышения размера установленных значений премии, скидки операционные затраты по приобретенным и проданным ценным бумагам признаются на соответствующих счетах 4 класса «Ценные бумаги».

2.9. Операции покупки, продажи, конверсии иностранной валюты с банками-контрагентами на внебиржевом рынке, а также осуществление операций на рынке МБК в целях снижения рисков и обеспечения возвратности межбанковских кредитов Холдинг производит при условии установления лимитов на проведение активных операций с банками-контрагентами (в пределах сублимита, установленного для операций казначейской службы) либо при наличии обеспечения в виде ликвидного залога или встречного обязательства.

Сделки МБК с банками-контрагентами по размещению Холдингом денежных средств на срок более 30 календарных дней совершаются после принятия положительного решения кредитным комитетом Банка.

2.10. Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов в 2025 году осуществляется Холдингом с соблюдением принципа начисления, в соответствии с которым все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, признаются в бухгалтерском учете независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно.

При этом каждый вид дохода и расхода признается отдельно, в том числе:

процентные доходы (расходы) признаются при наступлении расчетного периода по договорам и в последний рабочий день отчетного периода исходя из фактических остатков по счетам на конец операционного дня. Процентные доходы учитываются на балансовых или внебалансовых счетах бухгалтерского учета с учетом определения вероятности получения Банком процентных доходов в зависимости от результатов классификации активов по группам риска и мотивированного суждения кредитной и казначейской служб Банка;

начисление комиссионных доходов (расходов) осуществляется в день оказания услуги или в день наступления срока исполнения клиентом (банком) обязательства по уплате комиссионного вознаграждения, предусмотренного соответствующим договором, а также в последний рабочий день отчетного периода согласно условиям заключенных договоров или установленным ставкам плат. Признание в бухгалтерском учете комиссионных доходов (расходов) в последний рабочий день отчетного периода осуществляется исходя из фактического объема операций по ведению банковских счетов клиентов, банков (Банка);

прочие банковские доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой, признаются в последний рабочий день отчетного периода и в день

осуществления сделки, по операциям с ценными бумагами – в день осуществления сделки;

операционные расходы в течение отчетного года признаются в последний рабочий день отчетного периода или в том отчетном периоде (месяце), в котором поступают первичные учетные документы, подтверждающие расходы отчетного года;

доходы от выбытия имущества (имущественных прав) признаются при их выбытии независимо от получения денежных средств;

операционные доходы от арендной платы признаются не позднее последнего рабочего дня отчетного периода;

прочие операционные доходы (расходы) в виде суммовых разниц по заключенным Холдингом договорам признаются в том отчетном периоде, в котором они были получены холдингом. Суммы возмещения государственной пошлины признаются в момент получения холдингом вступившего в силу решения суда.

Банк не участвует в планах вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

2.11. Холдинг оценивает, существуют ли объективные признаки обесценения по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки. Финансовый актив или группа финансовых активов являются обесцененными, если существует объективное доказательство наличия событий, возникших после первоначального признания и приводящих к убыткам, и эти события оказывают влияние на будущие денежные потоки, которые связаны с данным финансовым активом или группой финансовых активов и могут быть надежно оценены.

Для выявления объективных признаков обесценения финансовых активов Холдинг применяет следующие основные критерии:

способность должника исполнить свои обязательства перед холдингом;

качество и достаточность предоставленного обеспечения;

количество пролонгаций и длительность просроченной задолженности.

Также оцениваются дополнительные критерии, основанные на анализе финансового состояния должника и иной негативной информации о его способности исполнить свои обязательства перед Холдингом.

2.12. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к безнадежной задолженности (VI группа риска).

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится в сроки не позднее 90 дней с момента отнесения ее к VI группе риска.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам,

подверженным кредитному риску, не является основанием для прекращения обязательств должника. С целью взыскания задолженности Холдинг предпринимает все меры в соответствии с действующим законодательством.

Формирование резервов на покрытие возможных убытков по неполученным доходам производится в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125, и ЛПА Банка.

Формирование резервов под снижение стоимости запасов, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась, осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 2 «Запасы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741 (далее – НСФО 2) и ЛПА Банка.

2.13. Признание, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение признания основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с НСФО 16 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708 (далее – НСФО 16) и НСФО 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25 (далее – НСФО 38), иными актами законодательства Республики Беларусь и ЛПА.

Основные средства оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной или переоцененной стоимости. Нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Амортизируемая стоимость основных средств, по которой они принимались к бухгалтерскому учету, в течение 2025 года изменялась только в связи с проведением модернизации оборудования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов в Банковском холдинге производится исходя из амортизируемой стоимости и рассчитанных ранее норм (сумм) амортизации линейным способом.

В 2025 году не признавалось обесценение основных средств и нематериальных активов. По состоянию на 01.01.2026 проведена переоценка объектов недвижимости, используемых Холдингом, прямым методом с привлечением профессиональных оценщиков ООО «Эверест НК» и ООО «ИПМ Консалт».

При осуществлении капитальных затрат, связанных с приобретением основных средств в течение отчетного года в качестве источников использовалась прибыль отчетного года.

2.14. Отнесение активов к запасам, определение их состава, признание, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение

признания запасов в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с НСФО 2, иными актами законодательства Республики Беларусь. При приобретении имущества Холдинга комиссия по вводу в эксплуатацию и списанию активов принимает решение о соблюдении условий признания, предусмотренных НСФО 16 и НСФО 2, и об отнесении имущества к основным средствам или запасам. К запасам относятся и иные активы в соответствии с НСФО 2. При передаче в эксплуатацию стоимость запасов списывается на расходы в размере 100 %.

2.15. Признание, прекращение признания, оценка инвестиционной недвижимости в бухгалтерском учете и раскрытие информации о них в финансовой отчетности осуществляется Холдингом в соответствии с НСФО «Инвестиционная недвижимость», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412 (далее – НСФО 40) на основании решений Правления Банка.

При консолидации отчетности классифицированы, как инвестиционная недвижимость, административное здание, находящееся в г. Минск, торгово-общественные центры, находящиеся в г. Светлогорск, административное помещение, находящееся в г. Брест, которые учитываются на балансе Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест», а также торговый центр, находящийся в г. Брест, учитываемый на балансе ООО «Торговый капитал-Запад».

2.16. В соответствии с НСФО 12 «Налоги на прибыль» утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392 Холдинг признает в бухгалтерском учете в последний рабочий день года отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, в последний рабочий день месяца – текущий налог на прибыль.

3. Консолидированный бухгалтерский баланс

Консолидированный бухгалтерский баланс Банковского холдинга (далее – консолидированный бухгалтерский баланс) составлен в соответствии с требованиями Инструкции № 507 и Инструкции № 51 i.

Информация бухгалтерского баланса дочерней организации включена в консолидированный бухгалтерский баланс с применением метода полной консолидации. Для чего активы и обязательства Банка и дочерней организации просуммированы построчно, собственный капитал Банка перенесен построчно в консолидированный бухгалтерский баланс.

К полученному сводному балансу применены следующие корректировки: исключена балансовая стоимость инвестиций Банка в уставный фонд дочерней организации и сумма капитала дочерней организации. Исключены внутригрупповые операции и остатки по внутригрупповым счетам, возникшие в результате операций или событий внутри Банковского холдинга (остатки на

расчетных, текущих счетах, дебиторская, кредиторская задолженность, начисленные доходы и расходы, операции с основными средствами).

Основные корректировки, кроме реклассификации статей баланса, при консолидации отчетности:

создан резервный фонд по заработной плате работников Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» в размере 25 тыс. руб., работников ООО «Торговый Капитал-Запад» в размере 6 тыс. руб.;

доначислена амортизация за 2025 год по объектам основных средств и объектам инвестиционной недвижимости Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» и ООО «Торговый капитал-Запад» в сумме 1 432 тыс. руб. в соответствии с учетной политикой холдинга;

отражена на расходах уценка объектов инвестиционной недвижимости в сумме 6 627 тыс. руб.;

С учетом произведенных корректировок расхождение статей годового консолидированного бухгалтерского баланса, просуммированного по статьям, и годового консолидированного бухгалтерского баланса Холдинга с учетом корректировок по состоянию на 01.01.2026 и 01.01.2025 представлено в следующем виде:

Наименование статьи	Символ	31.12.2025	31.12.2024
Денежные средства	1101	(1 724)	(4 410)
Драгоценные металлы и драгоценные	1102	-	-
Средства в Национальном банке	1103	-	-
Средства в банках	1104	5	14
Ценные бумаги	1105	-	-
Кредиты клиентам	1106	-	-
Производные финансовые активы	1107	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	1108	(33 313)	(33 313)
Основные средства и нематериальные	1109	(43 146)	(50 693)
Доходные вложения в материальные		43 099	50 637
Имущество, предназначенное для	1110	-	-
Отложенные налоговые активы	1111	-	-
Деловая репутация		-	-
Прочие активы	1112	(14 934)	(17 067)
ИТОГО активы	11	(50 013)	(54 833)
Средства Национального банка	1201	-	-
Средства банков	1202	-	-
Средства клиентов	1203	(1 719)	(4 396)
Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	-	-
Производные финансовые обязательства	1205	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1206	-	-
Прочие обязательства	1207	(18 975)	(21 556)
ВСЕГО обязательства	120	(20 694)	(25 952)
Уставный фонд	1211	(33 313)	(33 313)
Эмиссионный доход	1212	-	-
Резервный фонд	1213	-	-
Фонды переоценки статей баланса	1214	(12 081)	(20 275)
Накопленная прибыль	1215	16 075	24 707

Наименование статьи	Символ	31.12.2025	31.12.2024
Всего капитал, принадлежащий головной организации			
Доля неконтролирующих акционеров		-	-
ВСЕГО собственный капитал	121	(29 319)	(28 881)
ИТОГО обязательства и собственный капитал	12	(50 013)	(54 833)

Активы консолидированного бухгалтерского баланса 31.12.2025 составили 298 921 тыс. руб., 31.12.2024 – 278 271 тыс. руб.

Статья «Денежные средства» (символ 1101) включает денежные средства, находящиеся в хранилище кассового узла Банка на 01.01.2026 – 2 888 тыс. руб., на 01.01.2025 – 2 782 тыс. руб.

3.1. Статья «Средства в Национальном банке» (символ 1103) включает:

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
110311	Обязательные резервы	297	222
110312	Вклады (депозиты)	-	-
110313	Средства на корреспондентском счете в белорусских рублях	6 916	4 150
110319	Другие средства	-	-
11031	Итого	7 213	4 372
11039	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1103	Всего	7 213	4 372

3.2. Статья «Средства в банках» (символ 1104) включает:

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
110411	Кредиты краткосрочные	-	5 036
110412	Займы	-	-
110413	Вклады (депозиты)	4	4
110414	Средства на корреспондентских счетах	17 823	12 290
110419	Другие средства	141 433	126 929
11041	Итого	159 260	144 259
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	(724)	(1 151)
1104	Всего	158 536	143 108

Информация по средствам Холдинга, размещенным в других банках, представлена в бухгалтерском балансе за вычетом суммы резервов (символ 11049), созданных на покрытие возможных убытков по средствам в других банках.

Вклады (депозиты) по символу 110413 представлены средствами, размещенными в АСБ ОАО «Беларусбанк» до востребования для обеспечения

расчетов корпоративной платежной карточкой по операциям Холдинга, связанным с хозяйственными расходами.

Средства на корреспондентских счетах по состоянию на 01.01.2026 включают средств в банках-нерезидентах – 94% и средства в банках-резидентах Республики Беларусь – 6%, на 01.01.2025 – 77% и 23% соответственно.

В состав других средств в банках по символу 110419 вошли:

– денежные средства в расчетах по операциям с электронными деньгами с ОАО «Белгазпромбанк» по состоянию на 01.01.2026 составляют 3, по состоянию на 01.01.2025 – 1 тыс. руб.;

– начисленные по сделкам с банками-резидентами процентные доходы по операциям РЕПО в сумме 1 662 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2026, в сумме 714 тыс. руб. – на 01.01.2025;

– средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО в сумме 139 763 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2026, в сумме 126 201 тыс. руб. – на 01.01.2025.

– средства Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» в размере 3 тыс. руб., и средства ООО «Торговый капитал-Запад» в размере 2 тыс.руб., находящиеся на расчетном счете в ОАО «Белинвестбанк» по состоянию на 01.01.2026, по состоянию на 01.01.2025 – средства Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» в размере 14 тыс. руб., находящиеся на расчетных счетах в ОАО «Белинвестбанк».

3.3. Статья «Ценные бумаги» (символ 1105) включает:

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
11051	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
11052	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-
11053	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 747	3 342
1105	Всего	2 747	3 342

Ценные бумаги, удерживаемые по амортизированной стоимости (символ 11052):

Символ	Наименование статьи	31.12.2024	31.12.2023
1105211	Долговые ценные бумаги Национального банка и органов государственного управления	-	-
1105212	Другие долговые ценные бумаги	-	-
1105213	Дисконт по долговым ценным бумагам	-	-
1105214	Премия (скидка) по долговым ценным бумагам	-	-
1105215	Начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам	-	-
110521	Итого	-	-

110529	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
11052	Всего	-	-

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (символ 11053):

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
1105311	Долговые ценные бумаги Национального банка и органов государственного управления	2 903	3 474
1105312	Другие долговые ценные бумаги	-	-
1105313	Дисконт по долговым ценным бумагам	-	-
1105314	Премия (скидка) по долговым ценным бумагам	-	-
1105315	Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(170)	(148)
1105316	Начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам	14	16
110531	Итого	2 747	3 342
1105321	Долевые ценные бумаги	-	-
1105322	Изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг	-	-
1105323	Начисленные дивиденды по долевым ценным бумагам	-	-
110532	Итого долевые ценные бумаги	-	-
11053	Всего	2 747	3 342

Решения о приобретении и выбытии ценных бумаг принимаются уполномоченными органами и лицами Банка в соответствии с Разграничением полномочий по принятию решений (в том числе по сумме сделки) между уполномоченными органами и лицами Банка, утвержденным Советом Директоров Банка. Приобретаемые Холдингом ценные бумаги до отражения их на балансе классифицируются в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», и в порядке, предусмотренном ЛПА Банка. Классификацию ценных бумаг определяет финансовый комитет Банка исходя из намерения (цели) их приобретения на основании предложений казначейства.

В течение 2025 года ценные бумаги не приобретались.

Ценные бумаги учитываются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка и ЛПА Банка, регламентирующих принципы признания и оценки ценных бумаг, с отражением изменения справедливой стоимости в капитале Холдинга.

Справедливая стоимость государственных облигаций, номинированных в иностранной валюте (ВГДО), 264 выпуска определялась путем дисконтирования денежных потоков на протяжении ожидаемого времени учета ценной бумаги по процентной ставке дисконтирования (ставка дисконтирования). За ставку дисконтирования принималась процентная ставка

размещения на внутреннем финансовом рынке государственных ценных бумаг, номинированных в долларах США, с аналогичными сроками до погашения (272, 281 выпуски) в размере 5,5 % годовых.

Балансовая стоимость ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, переоценивается в последний рабочий день месяца и при выбытии ценных бумаг.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2026 состоит из долговых облигаций в долларах США эмитентом которых является Министерство финансов Республики Беларусь.

В активах Холдинга вложения в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2026 по сравнению с прошлым годом снизились и составили 0,9 % от общей суммы активов. Это связано с перераспределением активов по статьям баланса.

3.4. Статья «Кредиты клиентам» (символ 1106) включает:

Символ	Наименование статьи	31.12.2024	31.12.2024
110611	Кредиты	54 427	39 913
110612	Займы	28	65
110619	Другие средства	-	-
11061	Итого	54 455	39 978
11069	Резервы на покрытие возможных убытков	(3 307)	(2 853)
1106	Всего	51 148	37 125

Информация по кредитам клиентов представлена в бухгалтерском балансе за вычетом суммы резервов (символ 11069), созданных на покрытие возможных убытков по кредитам клиентов.

Сумма кредитов по символу 110611 на 01.01.2026 включает сумму кредитов юридическим лицам и начисленные по ним проценты – 48 709 тыс. руб. (на 01.01.2025 – 35 451 тыс. руб.), задолженность физических лиц по кредитам и начисленные по ним проценты – 5 718 тыс. руб. (на 01.01.2025 – 4 462 тыс. руб.). Кредитный портфель по юридическим лицам увеличился на 37%, по физическим лицам – на 28%.

Сумма займов по символу 110612 на 01.01.2026, как и на 01.01.2025 включает задолженность физических лиц (работников Банка) по займам на финансирование недвижимости и начисленные проценты по ним.

3.5. Расшифровка статьи бухгалтерского баланса «Основные средства и нематериальные активы» (символ 1109) приведена ниже.

3.5.1. Основные средства и нематериальные активы

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
110911	Основные средства	40 736	45 819
110912	Оборудование, требующее монтажа	-	-
110913	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	792	570

110914	Нематериальные активы	2 321	2 062
110915	Вложения в нематериальные активы	404	-
11091	Итого	44 253	48 451
11099	Амортизация	11 933	12 839
1109	Всего	32 320	35 612

3.5.2. Движение основных средств и нематериальных активов представлено в таблице.

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток 31.12.2024	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток 31.12.2025
1. Земля	-	-	-	-	-
2. Здания и сооружения	42 778	-	-	(5 347)	37 431
3. Вычислительная техника	570	56	(5)	-	621
4. Транспортные средства	510	-	-	-	510
5. Прочие основные средства	1 961	228	(15)	-	2 174
7. Вложения в основные средства и нематериальные активы	570	1 219	(593)	-	1 196
8. Нематериальные активы	2 062	261	(2)	-	2 321
I. Итого стоимость основных средств и НМА	48 451	1 822	(615)	(5 348)	44 253

II. Начисленная амортизация представлена в таблице:

Группы	Остаток 31.12.2024	Начисленная амортизация за отчетный год	Амортизация по выбывшим ОС и НМА за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток 31.12.2025
1. Земля	-	-	-	-	-
2. Здания и сооружения	10 438	630	-	(2 070)	8 998
3. Вычислительная техника	382	59	(5)	-	436
4. Транспортные средства	199	49	-	-	248
5. Прочие основные средства	671	261	(15)	-	917
7. Нематериальные активы (НМА)	1 149	187	(2)	-	1 334
8. Итого накопленная амортизация	12 839	1 186	(22)	(2 070)	11 933
9. Остаточная стоимость	35 612	X	X	X	32 320

Диапазоны сроков полезного использования основных средств составили:

объекты недвижимости – 50 – 80 лет,
вычислительная техника – 4 года,
автотранспорт – 5 лет,
прочие основные средства – 10 лет.

Средний срок полезного использования нематериальных активов – 11 лет.

Полностью амортизированные основные средства (кроме объектов недвижимости) составляют 47.5% в общей стоимости основных средств. 4.5% от общей стоимости учитываемых нематериальных активов имеют нулевую остаточную стоимость. На 01.01.2026 основные средства, переданные Банковским холдингом в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств, отсутствовали.

Результаты переоценки основных средств в размере 2 952 тыс. руб. уменьшили капитал.

Пересмотр сроков полезного использования и нормативных сроков службы объектов основных средств в 2025 году Банковским холдингом не осуществлялся.

В составе основных средств учитываются переданные Унитарному предприятию «Торговый Капитал-Инвест» в уставный фонд изолированные помещения, находящиеся в г. Гомель, машино-места, находящиеся в г. Минск, и переданный в уставный фонд ООО «Торговый Капитал-Запад» объект недвижимости, находящийся в г. Брест.

3.6. Статья «Доходные вложения в материальные активы» (символ 1110):

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
11101	Доходные вложения в материальные активы	52 024	61 071
11102	Амортизация доходных вложений в материальные активы	8 925	10 434
1110	Всего	43 099	50 637

Доходные вложения включают в себя объекты недвижимости, полученные ранее в погашение задолженности по кредитным договорам, и классифицированные как инвестиционная недвижимость. Это здание, находящееся в г. Минск, переданное в уставный фонд Унитарное предприятие «Торговый Капитал-Инвест», Торгово-общественные центры в Светлогорске и помещение в г. Брест, находящиеся в хозяйственном ведении Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест», а также помещения в г. Брест, переданные в уставный фонд ООО «Торговый Капитал-Запад» и помещения в г. Брест, реализованное с отсрочкой и рассрочкой платежей ООО «Торговый Капитал-Запад». Все помещения сдаются Банковским холдингом в аренду.

В течение 2025 года Холдинг не осуществлял переклассификацию объектов недвижимости из операционной в инвестиционную и из инвестиционной в операционную, изменений в объектах инвестиционной

недвижимости в течение 2025 года не было. Холдинг не имеет ограничений и обременений прав на объекты инвестиционной недвижимости.

В соответствии с учетной политикой Холдинга классифицированный как инвестиционная недвижимость объект недвижимого имущества признается в бухгалтерском учете в качестве инвестиционной недвижимости в том отчетном периоде (месяце), в котором начинают выполняться критерии, установленные НСФО 40, и учитывается по первоначальной стоимости (если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством) с учетом ранее накопленных до даты классификации сумм амортизации и обесценения на основании решений Правления Банка. Начисление амортизации объектов инвестиционной недвижимости производится исходя из амортизируемой стоимости и рассчитанных Банком норм амортизации линейным способом. Средний СПИ на 01.01.2026 – 54 года.

В 2025 году проводилась переоценка объектов недвижимости прямым методом с привлечением профессионального оценщика ООО «ИПМ-Консалт оценка». Уценка стоимости объектов инвестиционной недвижимости признана в сумме 6 627 тыс. руб. Сумма амортизации по объектам инвестиционной недвижимости за 2025 год составила 911 тыс. руб.

3.7. Статья «Отложенные налоговые активы» (символ 1112).

В 2024 -2025 годах не признавался отложенный налоговый актив.

3.8. Статья бухгалтерского баланса «Прочие активы» (символ 1113)

включает:

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
111311	Расчеты с дебиторами	351	872
111312	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	349	382
111319	Прочие активы	335	230
11131	Итого	1 035	1 484
11139	Резервы на покрытие возможных убытков	(65)	(191)
1113	Всего	970	1 293

Основная сумма дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности (символ 111311) по состоянию на 01.01.2026:

расчеты по платежам в бюджет размере 11 тыс. руб.;

предоплаты поставщикам по приобретаемым Банком товарам, услугам, расчеты с прочими дебиторами в сумме 340 тыс. руб.;

Символ 111312 по состоянию на 01.01.2026 включает:

Просроченные суммы арендной платы и возмещения расходов по содержанию помещений в размере 326 тыс. руб.;

Прочие активы по символу 111319 по состоянию на 01.01.2026 включают:

материалы – 331 тыс. руб.;

расходы будущих периодов – 4 тыс. руб.

Символ 11139 включает суммы резервов по дебиторской задолженности в размере 1 тыс. руб., резервы по неполученным доходам и прочей дебиторской задолженности в сумме 64 тыс. руб.

Обязательства и собственный капитал в годовом консолидированном бухгалтерском балансе 31.12.2025 составили 298 921 тыс. руб., 31.12.2024 – 257 012 тыс. руб.

3.9. Статья бухгалтерского баланса «Средства банков» символ (1202) включает:

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
12021	Кредиты	12 130	-
12022	Вклады (депозиты)	-	50
12023	Средства на корреспондентских счетах	7 445	10 862
12029	Другие средства	1	3
1202	Всего	19 576	10 915

Статья бухгалтерского баланса «Средства банков» в 2025 году включает средства на корреспондентских счетах (символ 12023) банков Ирана и сумму межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентами (символ 12 021).

В статье «Другие средства» учтены средства в расчетах с банками-резидентами.

3.10. Статья бухгалтерского баланса «Средства клиентов» символ (1203) включает:

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
12031	Кредиты	-	-
12032	Займы	-	-
12033	Вклады (депозиты)	4 575	39
12034	Средства на текущих (расчетных) счетах	14 061	8 439
12039	Другие средства	1 000	1 126
1203	Всего	19 636	9 604

Статья «Вклады (депозиты)» состоит из суммы депозитов физических лиц в белорусских рублях.

Статья «Другие средства» включает сумму гарантийных депозитов.

3.11. Статья бухгалтерского баланса «Прочие обязательства» символ (1207) включает:

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
12071	Расчеты с кредиторами	668	515
12072	Резервы на риски и платежи	175	162
12073	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	25	63

12079	Прочие обязательства	-	-
1207	Всего	868	740

Основную часть прочих обязательств в 2025 году составляют резервы на оплату отпусков, созданные в соответствии с НСФО 19, в сумме 127 тыс. руб., резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе в сумме 48 тыс. руб., суммы обеспечительных платежей по договорам аренды объектов недвижимости на 01.01.2026 – 106 тыс. руб., расчеты по налогам и отчислениям на 01.01.2026 – 363 тыс. руб., расчеты с поставщиками и прочими кредиторами в сумме 191 тыс. руб., расчеты по заработной плате – 8 тыс. руб.

3.12. Уставный фонд Холдинга по состоянию на 01.01.2026 составил 160 291 тыс. рублей. В 2025 году номинал акции был увеличен до 2 рублей 60 копеек за счет внесения на увеличение уставного фонда прибыли прошлых лет. По состоянию на 01.01.2026 в депозитарии числится 61 650 487 простых (обыкновенных) акций Банка.

Эмиссионный доход по состоянию на 01.01.2026 составляет 17 тыс. руб. и остается неизменным с 2010 года.

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2026 составляет 27 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2025 – 25 000 тыс. руб. Фактический размер резервного фонда не требует направления прибыли отчетного года на увеличение его размера.

3.13. Фонд переоценки статей баланса (символ 1214) включает:

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
12141	Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	6 163	9 115
12142	Фонд переоценки нематериальных активов	-	-
12143	Фонд переоценки ценных бумаг	(247)	(196)
12144	Фонд переоценки инструментов хеджирования	-	-
12145	Фонд переоценки прочих статей баланса	-	-
1214	Всего	5 916	8 919

3.14. Статья бухгалтерского баланса «Накопленная прибыль» символ (1215) включает:

Символ	Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
12151	Фонд развития банка	30 000	30 000
12152	Прочие фонды	1 323	1 322
12153	Нераспределенные прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	29 466	119 486
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	4 828	10 617
121542	Использовано прибыли отчетного года	-	-

12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	4 828	10 617
1215	Всего	65 617	161 425

Фонд развития создается для финансирования затрат, связанных с капитальным строительством, техническим оснащением и автоматизацией банковских процессов, формированием материально-технической базы Банка, а также для других целей капитального характера.

Прочие фонды представлены резервным фондом заработной платы, который создается для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае признания Банка несостоятельным или банкротом, ликвидации Банка и в других предусмотренных законодательством случаях.

4. Консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках Банковского холдинга (далее – консолидированный отчет о прибылях и убытках) за 2025 год составлен в соответствии с требованиями Инструкции № 507 и Инструкции № 511.

Информация отчета о прибылях и убытках дочерней организации включена в консолидированный отчет о прибылях и убытках с применением метода полной консолидации. При составлении сводного отчета о прибылях и убытках постатейно просуммированы доходы и расходы. К сводному отчету применены корректировки по исключению внутригрупповых доходов и расходов.

По результатам деятельности за 2025 год консолидируемыми дочерними организациями получен убыток 44 тыс. руб., за 2024 год – прибыль 956 тыс. руб.

К полученному сводному отчету о прибылях и убытках сделаны следующие корректировки:

	Символ	2025	2024
Процентные доходы	2011	-	-
Процентные расходы	2012	-	-
Чистые процентные доходы	201	-	-
Комиссионные доходы	2021	(1)	(1)
Комиссионные расходы	2022	7	7
Чистые комиссионные доходы	202	(8)	(8)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	-	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	242	66
Чистые отчисления в резервы	207	511	557
Прочие доходы	208	(243)	273

Операционные расходы	209	7 866	(2 940)
Прочие расходы	210	14	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	211	(8 628)	2 714
Расход (доход) по налогу на прибыль	212	-	-
Прибыль (убыток)	2	(8 628)	2 714

За отчетный 2025 год Банковским холдингом получена прибыль в размере 4 829 тыс. руб., за 2024 – 10 617 тыс. руб.

Ниже представлено более детальное содержание статей консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2025 и 2024 годы.

4.1. «Чистые процентные доходы» (символ 201):

Символ	Наименование статьи	2025	2024
2011	Процентные доходы	22 510	16 840
20111	<u>по средствам в банках в т.ч.:</u>	<u>15 833</u>	<u>12 277</u>
	<i>по средствам, размещенным в НБ РБ</i>	28	50
	<i>по корреспондентским счетам в других банках</i>	1 244	839
	<i>по межбанковским кредитам</i>	77	45
	<i>по сделкам РЕПО</i>	14 484	11 343
20112	<u>по кредитам и иным активным операциям с клиентами в т.ч.:</u>	<u>6 528</u>	<u>4 054</u>
	<i>по краткосрочным кредитам небанковским финансовым и коммерческим организациям</i>	487	136
	<i>по долгосрочным кредитам небанковским финансовым и коммерческим организациям</i>	5 271	3 602
	<i>по займам физических лиц</i>	2	6
	<i>по краткосрочным физическим лицам</i>	1	-
	<i>по долгосрочным кредитам физических лиц</i>	767	310
20113	<u>по ценным бумагам, в том числе:</u>	<u>149</u>	<u>509</u>
	<i>учитываемым по ССПСД</i>	146	464
	<i>учитываемым по амортизированной стоимости</i>	-	45
	<i>по долговым ЦБ от амортизации скидки (премии)</i>	3	-
2012	Процентные расходы	454	23
20121	по средствам банков	327	22
20122	по средствам клиентов	127	1
20123	по ценным бумагам, выпущенным банком	-	-
20129	прочие	-	-
201	Всего чистые доходы	22 056	16 817

4.2. «Чистые комиссионные доходы» (символ 202):

Символ	Наименование статьи	2025	2024
2021	Комиссионные доходы	1 199	955
20211	<u>за открытие и (или) ведение банковских счетов, в том числе:</u>	<u>812</u>	<u>940</u>
	<i>банков</i>	-	-
	<i>клиентов</i>	812	940
20212	<u>по кредитам и иным активным операциям</u>	<u>15</u>	<u>8</u>

20213	<u>по операциям с Банком развития</u>	-	-
20214	<u>по операциям с ценными бумагами</u>	-	-
20215	<u>по операциям с иностранной валютой</u>	=	=
20216	<u>по операциям по доверительному управлению имуществом</u>	=	=
20219	<u>прочие, в том числе</u>	<u>372</u>	<u>7</u>
	<i>за переводы с использованием СБП</i>	367	-
	<i>расчетное и кассовое обслуживание физических лиц без открытия счета, доходы от выдачи справок, продажи наличных бел. рублей резидентам и др.</i>	2	4
	<i>за исполнение аудиторских запросов по банкам и юридическим лицам</i>	3	3
2022	Комиссионные расходы	355	189
20221	<u>за открытие и (или) ведение банковских счетов</u>	<u>245</u>	<u>96</u>
20222	<u>по кредитам и иным пассивным операциям</u>	-	-
20223	<u>по операциям с Банком развития</u>	-	-
20224	<u>по операциям с ценными бумагами (депозитарное обслуживание, биржевой сбор)</u>	<u>87</u>	<u>78</u>
20225	<u>по операциям с иностранной валютой</u>	=	<u>4</u>
20226	<u>по операциям по доверительному управлению имуществом</u>	=	=
20229	<u>прочие, в том числе:</u>	<u>23</u>	<u>11</u>
	<i>комиссия за подтверждение остатков аудиторским компаниям</i>	3	3
	<i>комиссия по документарным операциям</i>	16	-
	<i>комиссия за перевод денежных средств на платежные карты</i>	4	8
202	Всего чистые доходы	844	766

4.3. «Чистый доход по операциям с ценными бумагами» (символ 204):

Символ	Наименование статьи	2025	2024
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	145	10
20411	для торговли	-	-
20412	удерживаемые до погашения	-	-
20413	в наличии для продажи	<u>145</u>	<u>10</u>
	<i>результат от переоценки справедливой стоимости облигаций при их выбытии</i>	145	10
	<i>финансовый результат от продажи облигаций банков</i>	-	-
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами	150	-
	для торговли	-	-
	удерживаемые до погашения	-	-
	в наличии для продажи	<u>150</u>	=
	<i>результат от переоценки справедливой стоимости облигаций при их выбытии</i>	-	-
	<i>финансовый результат от продажи облигаций банков</i>	-	-
2043	Доходы по операциям с собственными	-	-

	долговыми ценными бумагами		
2044	Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	-
2045	Доходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
2046	Расходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
204	Всего чистый доход (убыток)	(5)	10

4.4. «Чистый доход по операциям с иностранной валютой (символ 205):

Символ	Наименование статьи	2025	2024
2051	Доходы по операциям с иностранной валютой	2 804	5 520
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	3 072	6 435
205	Всего чистый доход (убыток), в том числе:	(268)	(915)
	доход (убыток) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	(803)	(116)

4.5. «Чистые отчисления в резервы» (символ 207):

Символ	Наименование статьи	2025	2024
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	19 264	19 896
20711	по операциям с банками	12 432	15 883
20712	по кредитам и иным активным операциям	4 213	3 497
20713	по операциям с ценными бумагами	-	2
20714	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20715	под снижение стоимости запасов	-	-
20716	на риски и платежи	2 618	430
20717	по расчетам с дебиторами	1	84
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	20 150	20 449
20721	по операциям с банками	12 858	17 651
20722	по операциям и иным активным операциям с клиентами	3 775	2 065
20723	по операциям с ценными бумагами	-	39
20724	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20725	под снижение стоимости запасов	-	273
20726	на риски и платежи	2 596	418
20727	по расчетам с дебиторами	921	3
207	Всего	(886)	(553)

По состоянию на 01.01.2026 безнадежная задолженность, учитываемая Банком на внебалансовом счете 99891 «Задолженность банков по активам, списанная из-за невозможности взыскания» составила 1 838 тыс. руб., на внебалансовом счете 99892 «Задолженность клиентов, списанная из-за

невозможности взыскания», составила 5 874 тыс. руб., , на внебалансовом счете 99896 «Прочая задолженность по активам, списанная из-за невозможности взыскания» составила 13 330 тыс. руб. Изменения за 2025 год связаны с частичным погашением безнадежной задолженности и переоценкой задолженности в иностранной валюте.

4.6. «Прочие доходы» (символ 208):

Символ	Наименование статьи	2025	2024
2081	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2082	От выбытия имущества	-	480
2083	Доход в форме дивидендов	-	-
2089	Прочие, в том числе	5 424	8 976
	<i>арендная плата,</i>	5 424	4 692
	<i>дооценка объектов инвестиционной недвижимости</i>	-	4 239
	<i>возмещение прочих операционных расходов Банка (возмещение расходов по госпошлине, расходов по услугам связи и пр.), остатки по счетам клиентов, исключ. из ЕГР</i>	-	20
	<i>дооценка объекта недвижимости (ОС)</i>	-	24
	<i>возмещение расходов банка по уплаченному подоходному налогу</i>	-	1
208	Всего	5 424	9 456

4.7. «Операционные расходы» (символ 209):

Символ	Наименование статьи	2025	2024
2091	На содержание персонала	6707	5 887
2092	На эксплуатацию основных средств	1634	2 642
2093	Платежи в бюджет	2809	2 499
2094	От выбытия имущества	28	759
2099	Прочие, в том числе	12 584	4 270
	<i>амортизационные отчисления по нематериальным активам и основным средствам, инвестиционной недвижимости</i>	2 097	1 662
	<i>представительские расходы</i>	17	35
	<i>неустойка</i>	-	2
	<i>расходы по страхованию (обязательному в соответствии с законодательством, добровольному: помещения Банка, медицинских расходов работников, автотранспорта)</i>	188	174
	<i>расходы по услугам связи</i>	51	33
	<i>расходы на рекламу</i>	8	3
	<i>типографские расходы</i>	9	9
	<i>расходы на сопровождение программного обеспечения</i>	1 204	1 106

Символ	Наименование статьи	2025	2024
	<i>дары, пожертвования</i>	74	84
	<i>расходы по нотариальному заверению документов, консульские сборы</i>	3	3
	<i>услуги сторонних организаций</i>	1 405	322
	<i>вознаграждение членам Совета Директоров</i>	130	116
	<i>возмещение расходов учредителей – членов Совета Директоров</i>	120	146
	<i>возмещение расходов нерезидентов</i>	18	23
	<i>членские взносы в Ассоциацию белорусских банков</i>	45	32
	<i>расходы по организации праздничных мероприятий</i>	70	37
	<i>судебные расходы, расходы, по независимой оценке, имущества, суммовые разницы по договорам</i>	5	4
	<i>разница в стоимости передаваемого помещения от ОПИ, расходы по мировому соглашению</i>	-	26
	<i>отчисления профсоюзной организации</i>	95	80
	<i>расходы по аудиторским услугам</i>	206	123
	<i>расходы по консультационным, информационным услугам</i>	155	196
	<i>уценка стоимости объектов инвестиционной недвижимости</i>	6 627	-
	<i>расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов и международных платежных систем</i>	55	54
209	Всего	23 760	16 057

4.8. «Прочие расходы» (символ 210):

Символ	Наименование статьи	2025	2024
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2109	Прочие, в том числе	21	1
210	ВСЕГО	21	1

4.9. «Расход (доход) по налогу на прибыль» (символ 212)

Символ	Наименование статьи	2025	2024
212	Расход (доход) по налогу на прибыль	327	(12)

4.10. Расчет базовой прибыли, приходящейся на простую акцию, раскрывает величину участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности Холдинга в 2025 году.

Количество простых акций в обращении за 2025 год изменилось: в соответствии с решением общего собрания акционеров от 03.06.2025 уставный фонд был увеличен за счет прибыли прошлых лет и составляет 61 650 487 штук.

Средневзвешенное количество простых акций (СКПА) за 2025 год:
 $СКПА = (61\ 650\ 487 * 7/12) + (6\ 165\ 048\ 700 * 5/12) = 2\ 604\ 733\ 076$.

Прибыль за 2025 год в соответствии с отчетом о прибылях и убытках составила 4 829 тыс. руб.

Базовая прибыль на 1 простую акцию за 2025 год составила 0.0019 рубля ($4\ 829 / 2\ 604\ 733\ 076 * 1000$), за 2024 год – 0.0017 рубля.

В 2025 году Банк не производил выпуск потенциальных простых акций, которые в будущем будут (могут быть) конвертированы. В связи с этим Банком не рассчитывалась величина разводненной прибыли на простую акцию.

5. Консолидированный отчет об изменении собственного капитала

За 2025 год:

По символу 30121 «Совокупный доход»:

в графе 7 «*Накопленная прибыль (убыток)*» отражено получение прибыли за 2025 год в размере 4 829 тыс. руб., с учетом уменьшения накопленной прибыли Холдинга в сумме 6 627 тыс. руб. за счет средств фонда переоценки основных средств по объектам инвестиционной недвижимости, переданным дочерним компаниям;

в графе 8 «*Фонды переоценки статей баланса*» отражено изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонда переоценки основных средств в сумме 3 000 тыс. руб.

По символу 30122 «Направление прибыли на пополнение фондов»:

в графе 6 «*Резервный фонд*» отражено направление прибыли Банка на формирование резервного фонда в размере 2 000 тыс. руб.

По символу 3126 «прочие изменения» в графе 7 отражено направление прибыли прошлых лет на увеличение уставного фонда в сумме 98 641 тыс.руб.

За 2024 год:

По символу 30121 «Совокупный доход»:

в графе 7 «*Накопленная прибыль (убыток)*» отражено получение прибыли за 2024 год в размере 10 617 тыс. руб., включая увеличение накопленной прибыли Банка в сумме 4 239 тыс. руб. за счет средств фонда переоценки основных средств по объектам инвестиционной недвижимости, переданным дочерним компаниям;

в графе 8 «*Фонды переоценки статей баланса*» отражено изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонда переоценки основных средств в сумме 1 923 тыс. руб.

По символу 30122 «Направление прибыли на пополнение фондов»:

в графе 6 «*Резервный фонд*» отражено направление прибыли Банка на формирование резервного фонда в размере 2 000 тыс. руб.

Управление собственным капиталом осуществляется в рамках процедуры внутренней оценки капитала Банка. Цель проведения внутренней оценки капитала достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

разделение полномочий и ответственности между органами управления Банка, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере внутренней оценки капитала;

интеграция процесса внутренней оценки капитала в процесс стратегического управления Банком;

регулярность информирования органов управления Банка о фактических значениях показателей, используемых в рамках внутренней оценки капитала;

наличие адекватной системы внутреннего контроля процесса внутренней оценки капитала.

Система полномочий в процессе внутренней оценки капитала позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления Банка, комитетами, подразделениями и работниками Банка.

Внешние требования к собственному капиталу ограничены требованием Национального банка к минимальному размеру нормативного капитала. Иных требований к величине собственного капитала нет.

6. Консолидированный отчет о движении денежных средств.

6.1. Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2025 год составлен с учетом требований Инструкции № 507 и Инструкции № 511.

Состав денежных средств и их эквивалентов Банк определил в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 296.

В течение 2025 года Банк не утрачивал контроль над дочерними юридическими лицами.

6.2. Ниже приведена информация о составе денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты	2025	2024
Денежные средства в кассе	2 888	2 782
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы «продленный день»	-	-
Денежные средства в банкоматах	-	-
Денежные средства в службах инкассации	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	-	-
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	2 888	2 782
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов	6 916	4 150
Корреспондентский счет в Национальном банке	-	-

для расчетов в иностранной валюте		
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	6 916	4 150
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	-	-
Корреспондентские и текущие счета в банках - резидентах	1 149	2 763
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	16 449	9 239
Всего средств на корреспондентских и текущих счетах в других банках	17 598	12 002
Всего денежных средств и их эквивалентов	27 402	18 934

В отчете о движении денежных средств за 2025 годы к денежным средствам Банковский холдинг относит наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте в кассе Банка, средства на корреспондентском счете в Национальном банке Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов, к эквивалентам денежных средств – средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах и банках – нерезидентах.

Суммы денежных средств, находящиеся на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, классифицированных по 3 группам риска в сумме 125 тыс. руб. на 01.01.2026 переклассифицированы в потоки денежных средств от изменения операционных активов, на 01.01.2025 – 164 тыс. руб. Задолженность, классифицированная по 4 и 5 группам риска отсутствует. Холдинг не имеет денежных средств, недоступных для использования, и не пользуется кредитными линиями.

6.3. В таблице ниже представлена информация о неденежных операциях в 2025 году по символам отчета о движении денежных средств в разрезе характера неденежной операции и ее суммы:

Характер неденежной операции	Символ отчета о движении денежных средств	Сумма корректировки 2025 года
Изменение стоимости (переоценка) иностранной валюты в соответствии с законодательством	73	895
Корректировка в части переклассификации денежных средств	70201	164

Характер неденежной операции	Символ отчета о движении денежных средств	Сумма корректировки 2025 года
Корректировка данных отчетного года на события после отчетной даты предыдущего года, отражаемые в отчетности	70103	2
	70109	25
Регулирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков	70109	(45)
Корректировка в части неденежных операционных доходов	70108	(1)
Корректировка денежных потоков в части налога на недвижимость	70109,70205	7
Корректировка денежных потоков в части налога на прибыль	70110,70305	177
Корректировка в части переклассификации денежных средств	70201	38
Корректировка в части переоценки ценных бумаг	70202	(51)
Корректировка денежных потоков на приобретение ОС НМА	71101	(41)

В таблице ниже представлена информация о сверке сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями бухгалтерского баланса:

Наименование статьи	31.12.2025	31.12.2024
Денежные средства	2 888	2 782
Средства в Национальном банке, всего	7 213	4 372
за исключением:		
средства в расчетах	-	-
обязательные резервы	297	222
Средства в банках, всего	158 536	143 108
за исключением:		
кредиты	-	5 036
вклады (депозиты)	4	4
средства в расчетах	229	302
другие средства	141 429	126 915
резервы на покрытие возможных убытков	(724)	(1 151)
Итого денежные средства и их эквиваленты	27 402	18 934

7. Раскрытие информации о финансовых активах и финансовых обязательствах

7.1. В следующей таблице отражена балансовая стоимость признанных Банковским холдингом финансовых активов в тыс. руб.:

	2025	2024
1. Кредиты и дебиторская задолженность в т.ч.:	220 884	188 599

	2025	2024
денежные средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь и других банках	24 750	16 456
обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	297	222
Средства, предоставленные в депозит Национальному банку Республики Беларусь	-	-
средства на счетах в ОАО «АСБ Беларусбанк» для расчетов банковскими платежными карточками	4	4
краткосрочные кредиты, предоставленные банкам	-	5 036
средства в расчетах, подлежащие получению от банков (по операциям с электронными деньгами с ОАО «Белгазпромбанк»)	3	1
средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО	141 425	126 902
гарантийный фонд валютного рынка	-	-
краткосрочные кредиты коммерческим организациям	11 535	2 148
долгосрочные кредиты коммерческим организациям и небанковским финансовым организациям	37 122	33 303
лизинг коммерческим организациям		-
краткосрочные кредиты физическим лицам	-	43
долгосрочные кредиты физическим лицам	5 718	4 418
займы юридическим лицам	-	-
займы физическим лицам	27	65
начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	3	1
2. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	5 635	6 124
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (облигации Министерства финансов РБ)	2 747	3 342
производные финансовые активы	-	-
денежные средства в кассе	2 888	2 782
3. Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-
Итого активов:	226 519	194 723

7.2. Информация о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе в 2025 году представлена в таблице:

Наименование показателя	01.01.2025	Доля в портфеле	Формирование (увеличение) резерва	Использование (уменьшение)	тыс.рублей	
					01.01.2026	Доля в портфеле

				резерва		
По средствам, размещенным в других банках	1 150.8	14%	12 432.4	12 859.3	723.9	9%
По кредитам клиентам	7 097.5	86%	4 213.5	4 271.0	7 040.0	90%
По условным обязательствам	25.6	0%	2 617.7	2 595.6	47.7	1%
Итого	8 273.9	100%	19 263.6	19 725.9	7 811.6	100%

7.3. Ниже представлена балансовая стоимость признанных Банковским холдингом на 01.01.2026 и 01.01.2025 финансовых обязательств в тыс. руб.:

	2025	2024
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в т. ч.:	37 525	20 538
Кредиты	12 130	-
Средства на корреспондентских счетах банков – нерезидентов	7 445	10 862
Средства на корреспондентских счетах банков – резидентов	-	-
Вклады (депозиты) клиентов	4 575	39
Средства на текущих (расчетных) и иных счетах клиентов	13 342	9 604
Средства в расчетах по операциям с клиентами	-	-
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	33	33
2. Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов	-	-
производные финансовые обязательства	-	-
Итого обязательств:	37 525	20 538

7.4. Совокупная величина чистых доходов и чистых расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам раскрыта ниже в таблице:

	2025	2024
Доходы по финансовым активам	23 754	17 727
финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, том числе	-	-
производные финансовые активы	-	-
процентные доходы	-	-
чистые комиссионные доходы (убыток)	-	-
чистые прочие доходы	-	-
финансовые активы в наличии для продажи	14 692	11 783
ценные бумаги		
процентные доходы	14 632	11 851
чистые комиссионные доходы (убыток)	(85)	(78)

	2025	2024
чистые прочие доходы	145	10
кредиты и дебиторская задолженность	9 062	5 944
средства в НБ РБ	28	50
процентные доходы	28	50
комиссионные доходы	-	-
прочие доходы	-	-
средства в коммерческих банках	1 324	885
процентные доходы	1 321	884
комиссионные доходы	3	1
прочие доходы	-	-
кредиты и другие средства клиентам	7 710	5 009
процентные доходы	6 529	4 054
комиссионные доходы	1 180	955
прочие доходы	-	-
Расходы по финансовым обязательствам	457	118
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-
производные финансовые обязательства	-	-
процентные расходы	-	-
комиссионные расходы	-	-
прочие расходы	-	-
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	457	118
средства НБ РБ		
процентные расходы	-	-
комиссионные расходы	-	-
прочие расходы	-	-
средства других банков	328	107
процентные расходы	327	22
комиссионные расходы	1	85
прочие расходы	-	-
средства клиентов	129	11
процентные расходы	127	1
комиссионные расходы	2	10
прочие расходы	-	-

8. Информация о выполнении Банковским холдингом нормативов безопасного функционирования в 2025 году.

8.1. Сведения о размере нормативного капитала Банковского холдинга в 2025 году представлены в таблице:

В тыс.руб.	на 01.01.2025	на 01.04.2025	на 01.07.2025	на 01.10.2025	на 01.01.2026
Нормативный капитал	255 463.1	257 773.5	260 288.9	262 819.7	256 778.4

За 2025 год нормативный капитал Банковского холдинга увеличился на 1 315.3 тыс. руб. (или на 0.5%). Источником увеличения нормативного капитала в течение отчетного года была полученная прибыль. Снижение нормативного капитала Банковского холдинга к концу года обусловлено уменьшением собственных средств дочерних компаний в результате отражения обязательной переоценки основных средств.

Данные о соблюдении норматива достаточности нормативного капитала Банковского холдинга в 2025 году приведены ниже в таблице. По данным отчетности 28217 нарушений значений указанного норматива не было.

Показатель	Значение на 01.01.2025	Значение на 01.04.2025	Значение на 01.07.2025	Значение на 01.10.2025	Значение на 01.01.2026	Норматив
достаточности нормативного капитала, %	219.710	210.291	193.459	214.345	218.208	10% (с учетом консервационного буфера 12,5%)

В течение отчетного периода значения показателя достаточности нормативного капитала Банковского холдинга значительно превышали установленный Национальным банком показатель. Изменения значений указанного показателя связаны с перераспределением активов Банка по группам кредитного риска, а также в результате изменения величины задолженности по кредитам, отнесенным к специальному портфелю однородных кредитов Банка.

В части соблюдения нормативного показателя достаточности нормативного капитала внешние требования к капиталу установлены только со стороны Национального банка. Прочих внешних требований к капиталу со стороны кредиторов, акционеров Банка нет.

8.2. В 2025 году выполнялись все нормативы ограничения концентрации рисков Банковского холдинга.

По состоянию на 01.01.2026 значения показателя максимального размера риска в отношении крупных должников имели следующие значения (в %):

Должники (группы взаимосвязанных должников)	%%
ОАО Паритетбанк	10.97
ОАО АСБ Беларусбанк	10.90
ЗАО МТБанк	17.75
Всего	39.62

9. Система управления рисками

9.1. Банк как головная организация Банковского холдинга организует систему управления рисками в Банковском холдинге на консолидированной основе в целях содействия устойчивости функционирования Банка, а также создания условий для улучшения финансового состояния участников Банковского холдинга и повышения качества их деятельности.

Управление рисками в Банковском холдинге направлено на решение следующих задач:

обеспечение получения информации об уровне рисков участников Банковского холдинга;

улучшение процессов стратегического планирования и принятия решений посредством оценки и учета потенциальных возможностей и угроз в деятельности участников Банковского холдинга;

недопущение критически значимых уровней рисков для участников Банковского холдинга;

формирование системы внутреннего контроля рисков, соответствующей масштабам и характеру деятельности участников Банковского холдинга.

Организация системы управления рисками в Банковском холдинге основывается на использовании следующих единых для участников Банковского холдинга принципах управления рисками:

оценка руководством участника Банковского холдинга уровня риска, на который готов идти участник Банковского холдинга на этапе выбора из стратегических альтернатив при постановке целей, отвечающих выбранной стратегии;

определение участниками Банковского холдинга в процессе управления рисками предпочтительного способа реагирования на риск – уклонение от риска, сокращение риска, перераспределение риска или принятие риска;

расширение на постоянной основе участниками Банковского холдинга своих возможностей по выявлению потенциальных событий и установлению соответствующих мер при сокращении числа непредвиденных событий и связанных с ними затрат и убытков в хозяйственной деятельности;

стремление участников Банковского холдинга к управлению всей совокупностью рисков, присущих их деятельности.

Участники Банковского холдинга в процессе своей деятельности обеспечивают управление стратегическим риском, операционным риском, кредитным риском, товарным риском, валютным риском, процентными рисками, риском ликвидности (неплатежеспособности), риском потери деловой репутации в случае признания их существенными для Банковского холдинга.

В целях эффективного управления рисками в Банке и банковском Холдинге разработана система полномочий, которая позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления, комитетами, подразделениями, работниками Банка, участниками Банковского холдинга.

В целях обеспечения эффективного контроля над процессами управления рисками Советом Директоров Банка установлены показатели риск-аппетита и толерантности к присущим Банковскому холдингу рискам.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед участниками Банковского холдинга.

Кредитный риск в Банковском холдинге сосредоточен в ЗАО «ТК Банк» – головной организации Банковского холдинга.

Процесс управления кредитным риском Банка описан в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2025 год.

По состоянию на отчетную дату максимальный уровень подверженности кредитному риску отражен в балансовой стоимости финансовых активов и условных обязательств.

Структура кредитного портфеля Банковского холдинга и портфеля условных обязательств представлена в таблице*:

Наименование показателя	01.01.2025	Доля в портфеле	тыс. руб.	
			01.01.2026	Доля в портфеле
<i>Средства, размещенные в других банках</i>	143 395	79 %	157 493	75 %
Сделки РЕПО	126 201	69 %	139 763	66 %
Средства на счетах в других банках	12 170	7 %	17 727	9 %
МБК	5 023	3 %	0	0 %
Средства в расчетах	1	–	3	–
<i>Кредитные операции с клиентами</i>	39 592	21 %	53 846	25 %
Юридические лица	35 186	19 %	48 205	23 %
Физические лица	4 406	2 %	5 642	3 %
Портфель, всего	182 987	100 %	211 339	100 %
<i>Условные обязательства</i>	5 127	100 %	981	100 %
Неосвоенные кредитные средства	5 127	100 %	981	100 %

*в расчет не включены активы, не подверженные кредитному риску (денежные средства в кассе, средства на депозитах в Национальном банке Республики Беларусь, займы физическим лицам, ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, государственные облигации, а также активы, подверженные кредитному риску, относящиеся к хозяйственным договорам); информация представлена без учета резервов и начисленных %.

В целом, за 2025 год размер активов, подверженных кредитному риску, вырос на 15,5 % (с 182 987 тыс. рублей до 211 339 тыс. рублей).

Структура совокупного кредитного портфеля за 2025 год характеризуется следующими основными тенденциями:

размер вложений в финансирование банковской деятельности в абсолютном выражении вырос на 14 097,7 тыс. руб. и на 01.01.2026 составляет 157 493 тыс. руб. (143 395 тыс. рублей на 01.01.2025), их доля в совокупном портфеле незначительно снизилась и по состоянию на 01.01.2026 составляет 75 % (79 % на 01.01.2025);

размер совокупного корпоративного и розничного кредитного портфеля увеличился на 14 254 тыс. руб. до 53 846 тыс. руб. при одновременном росте его доли в совокупном портфеле на 2 п. п. до 25 %.

Просроченная кредитная задолженность юридических и физических лиц, учитываемая на балансовых счетах, по состоянию на 01.01.2026 отсутствует.

По состоянию на 01.01.2026 года в структуре залогового портфеля преобладает ипотека. Всего заключены договоры залога на общую сумму 132 450 тыс. рублей (по договорной стоимости без учета залоговых дисконтов), в том числе: залог недвижимого имущества – 50 337 тыс. рублей, залог иного имущества (оборудование, транспортные средства и т.д.) – 37 605 тыс. рублей, залог товаров в обороте - 7 546 тыс. рублей, залог ценных бумаг – 7 257 тыс. рублей, залог имущественных прав – 29 705 тыс. рублей. Также на отчетную дату оформлен один договор гарантийного депозита на сумму 1 000,1 тыс. рублей.

Далее в таблицах представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики и целевому назначению предоставленных кредитных средств:

		тыс. руб.				
	Отрасль по ОКЭД	Отрасль	01.01.2025	Доля в портфеле	01.01.2026	Доля в портфеле
Банки		банки	143 395	78 %	157 493	75 %
Юридические лица	финансовая деятельность	лизинговая деятельность	22 909	13 %	32 664	15 %
		промышленность	производство красок, лаков, эмалей, минеральных пигментов для них	10 240	6 %	11 712
	неспециализированная оптовая торговля товарами		1 792	1 %	1 431	1 %
	производство печей, горелок, устройств для них		120	-	120	-
	торговля		розничная торговля	91	-	58
		оптовая торговля молочными продуктами, яйцами, пищевыми маслами и жирами,	34	-	497	-

		фруктами и овощами				
	транспорт	деятельность грузового транспорта	-	-	637	-
	творчество, спорт, развлечение и отдых	организация отдыха и развлечений	-	-	995	-
Физические лица		физические лица	4 406	2 %	5 642	3 %
Итого			182 987	100 %	211 339	100 %

Структура кредитного портфеля Банковского холдинга по отраслям за 2025 год существенно не изменилась, по-прежнему подавляющее большинство средств размещено в банковском секторе – 75 % (в 2024 году – 78 %).

Целевая структура кредитного портфеля в отчетном периоде повторяет динамику отраслевого среза портфеля и также характеризуется высокой долей кредитов для целей финансирования банковской деятельности – 75 % совокупного кредитного портфеля:

Целевое назначение	тыс. руб.			
	01.01.2025	Доля в портфеле	01.01.2026	Доля в портфеле
Финансирование банковской деятельности	143 395	78 %	157 491	75 %
Приобретение недвижимости	4 406	2 %	6 637	3 %
Приобретение имущества	19 806	11 %	24 920	12 %
Пополнение оборотных средств	10 956	6 %	11 243	5 %
Без цели	4 424	3 %	11 046	5 %
Итого	182 987	100 %	211 337	100 %

Классификация кредитного портфеля Банковского холдинга по группам риска, а также структура специальных резервов на покрытие возможных убытков по операциям, подверженным кредитному риску, по состоянию на 01.01.2026 представлена ниже.

Классификация корпоративного и розничного портфеля

Группа риска	тыс. руб.			
	01.01.2025	Доля в портфеле	01.01.2026	Доля в портфеле
I и СПОК	39 101	99 %	42 589	79 %
II	488	1 %	11 256	21%
III	-	-	-	-
IV	3	-	2	-
V	-	-	-	-
VI	-	-	-	-

Итого	39 592	100 %	53 845	100 %
--------------	--------	-------	--------	-------

Классификация средств в других банках

тыс. руб.

Группа риска	01.01.2025	Доля в портфеле	01.01.2025	Доля в портфеле
I	133 993	93 %	157 365	100 %
II	9 238	7 %	-	-
III	164	-	130	-
IV	-	-	-	-
V	-	-	-	-
VI	-	-	-	-
Итого	143 395	100 %	157 495	100 %

Классификация условных обязательств

тыс. руб.

Группа риска	01.01.2025	Доля в портфеле	01.01.2026	Доля в портфеле
I	5 127	100 %	30	3 %
II	-	-	951	97 %
III	-	-	-	-
IV	-	-	-	-
V	-	-	-	-
VI	-	-	-	-
Итого	5 127	100 %	981	100 %

Структура специальных резервов

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2025	Доля в портфеле	01.01.2026	Доля в портфеле
По средствам, размещенным в других банках	1 151	29 %	725	18 %
По кредитам клиентам	2 853	71%	3 307	81 %
По условным обязательствам	26	-	48	1 %
Резервы, всего	4 030	100 %	4 080	100 %

По состоянию на 01.01.2026 средний процент резервирования по совокупному кредитному портфелю Банка составил 1,9 %. На 01.01.2025 средний процент резервирования составлял 2,1 %. В абсолютном выражении объем резервов увеличился на 50 тыс. рублей. Необслуживаемые активы представлены задолженностью, классифицированной по IV группе риска, по причине ее реструктуризации и составляют 1 тыс. рублей.

9.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков (потерь), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности в Банковском холдинге сосредоточен в ЗАО «ТК Банк» – головной организации Банковского холдинга.

Процесс управления риском ликвидности представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2025 год.

9.4. Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банковского холдинга, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Балансовые позиции Унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» и Общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад», номинированные в иностранной валюте, представлены расчетными счетами в евро, открытыми в ЗАО «ТК Банк», и, таким образом, не влияют на уровень валютного риска, принимаемого Банковским холдингом.

Валютный риск в Банковском холдинге сосредоточен в ЗАО «ТК Банк» – головной организации Банковского холдинга.

Процесс управления валютным риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2025 год.

9.5. Процентный риск

Процентный риск – вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций вследствие изменения процентных ставок.

Процентный риск в Банковском холдинге сосредоточен в ЗАО «ТК Банк» – головной организации Банковского холдинга.

Процесс управления процентным риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2025 год.

9.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Банковским холдингом порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения работниками Банковского холдинга, некомпетентности или ошибок работников Банковского холдинга,

несоответствия или отказа используемых Банковским холдингом систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Фактов, способных оказать влияние на уровень операционного риска, в отношении Унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» и Общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад» в течение 2025 года зафиксировано не было.

Факторы, оказывающие влияние на уровень операционного риска ЗАО «ТК Банк», а также процесс управления операционным риском представлены в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2025 год.

9.7. Репутационный риск

Репутационный риск – риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банковского холдинга, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Фактов, способных оказать влияние на уровень репутационного риска, в отношении Унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» и Общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад» в течение 2025 года зафиксировано не было.

Факторы, оказывающие влияние на уровень репутационного риска ЗАО «ТК Банк», а также процесс управления репутационным риском представлены в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2025 год.

9.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банковского холдинга (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банковского холдинга, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банковский холдинг 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 Банковского холдинга.

Процесс управления стратегическим риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2025 год.

9.9. Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Операции с иностранными контрагентами у Унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» и Общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад» отсутствуют.

Процесс управления страновым риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2025 год.

9.10. Товарный риск

По состоянию на 01.01.2026 Банковскому холдингу принадлежали следующие объекты недвижимости, подверженные товарному риску:

тыс. руб.

Наименование	Адрес	01.01.2025	01.01.2026
Комплекс «Дидас Персия»	г. Брест, ул. Советская, 34	48 517	36 263
Комплекс «Дидас Персия»	г. Гомель, пр. Космонавтов, 61	23 448	13 916
Административное здание	г. Минск, ул. Лобанка, 77	14 524	9 537
Торгово-общественный центр	г. Светлогорск, ул. 50 лет Октября, 3	11 555	8 316
Изолированное помещение	г. Брест, ул. К.Маркса, 82-18	548	394
Машино-места	г. Минск, ул. Сурганова, 43	-	25
Итого:		98 592	68 451

10. Система внутреннего контроля в ЗАО «ТК Банк» и банковском холдинге

В 2025 году система внутреннего контроля в ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк) и Банковском холдинге функционировала в соответствии с требованиями Банковского кодекса Республики Беларусь, нормативных правовых актов, рекомендаций Национального банка и ЛПА Банка.

В организационную структуру системы внутреннего контроля Банка и банковского холдинга включены Совет Директоров Банка и комитеты, созданные Советом Директоров Банка (аудиторский комитет и комитет по рискам), на заседаниях которых рассматривалась управленческая отчетность, в

том числе по вопросам о состоянии и оценке эффективности системы внутреннего контроля, ЛПА, а также работа с объектами недвижимости, проведенная организациями, входящими в Банковский холдинг, меры по снижению объема необслуживаемых активов и задолженности, списанной на внебалансовые счета.

За 2025 год Банком проведено 17 заседаний Совета Директоров Банка, 26 – аудиторского комитета Банка, 24 – комитета по рискам Банка, в том числе 1 совместное с аудиторским комитетом Банка, 44 – Правления Банка, 28 – кредитного комитета Банка, 46 – финансового комитета Банка.

Деятельность Правления Банка обеспечивалась на основании ежеквартальных планов работы, в которые включались вопросы, подлежащие рассмотрению согласно требованиям ЛПА, а также обусловленные текущей деятельностью Банка. На заседаниях Правления рассматривались отчеты о деятельности Банка, а также вопросы, которые предлагались к рассмотрению руководителями подразделений, риск-менеджерами по управлению отдельными видами рисков. Особое внимание Правлением Банка на основании утвержденного плана актуализации ЛПА уделялось процессу своевременного внесения изменений и дополнений в ЛПА. Численный и персональный состав Правления Банка отвечал структуре и масштабу деятельности Банка.

Кроме того, в систему внутреннего контроля входит должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, которое непосредственно руководит деятельностью управления внутреннего контроля и комплаенс-контроля, что позволяет эффективно распределить функции в соответствии с требованиями законодательства в системе внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, включая функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В Банке и Банковском холдинге в 2025 году обеспечено проведение внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, в форме предварительного, текущего и последующего контроля.

Предварительный контроль проводился до фактического осуществления банковских операций и иной деятельности путем разработки и согласования ЛПА, анализа наличия, достаточности и полноты контрольных процедур в существующих и выстраиваемых бизнес-процессах для предотвращения незаконных действий, действий с превышением полномочий и минимизации связанных с этим рисков.

Текущий контроль за банковскими операциями и иной деятельностью подразделений Банка, соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению банковских операций и иной деятельности, а также установленного документооборота проводился в процессе исполнения работниками подразделений Банка возложенных на них обязанностей.

Последующий контроль проводился после осуществления банковских операций и иной деятельности. В процессе последующего контроля проверялась обоснованность и правильность осуществления банковских

операций и иной деятельности, соответствие документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками функций их должностным обязанностям, соблюдение установленных процедур сверки, согласования, в том числе визирования документов, оценивалась эффективность обеспечения информационной безопасности, анализировалось распределение обязанностей между работниками, выявлялись причинно-следственные связи нарушений, ошибок и недостатков, определялись возможные способы и меры по их устранению, корректировались планируемые и прогнозируемые показатели.

Всеми участниками организационной структуры системы внутреннего контроля Банка и банковского холдинга в рамках их полномочий осуществлялся мониторинг системы внутреннего контроля, который проводился на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля Банка на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабу и характеру деятельности Банка, выявления недостатков и разработки предложений по совершенствованию и развитию системы внутреннего контроля Банка, а также контролирования реализации принятых управленческих решений.

В целом система внутреннего контроля Банка и банковского холдинга соответствовала требованиям законодательства и Национального банка.

В 2025 году на функционирование системы внутреннего контроля в Банке и Банковском холдинге влияние оказывали принимавшиеся изменения законодательства в области корпоративного управления, в том числе системы внутреннего контроля, и, как следствие, изменения в организационной структуре Банка. Недостаточная численность отдельных подразделений Банка не позволяла создать эффективную в полной мере систему внутреннего контроля, исключаящую на постоянной основе совмещение исполнительских, контрольных и методологических функций при осуществлении банковских операций и иной деятельности. Вместе с тем, наличие данных факторов обуславливалось объективными обстоятельствами, связанными с реальным масштабом и текущим характером деятельности Банка.

11. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с требованиями НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (в редакции постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2008 № 79) к связанным с банком сторонам отнесены юридические лица, в отношении которых банк способен оказывать прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления этих юридических лиц (Унитарное предприятие «ТК-Инвест», ООО «Торговый Капитал-Запад»), а также юридические и физические лица, имеющие

полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью банка, в том числе:

- Банк Теджарат;
- члены Совета Директоров и ключевой управленческий персонал Банка:
- члены Правления,
- члены Кредитного комитета,
- члены Финансового комитета.

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2026 и 01.01.2025:

	Банк Теджарат		Ключевой управленческий персонал Банковского холдинга	
	на 01.01.2025	на 01.01.2026	на 01.01.2025	на 01.01.2026
Активы				
Денежные средства на счетах до востребования	119	176	-	-
Созданные резервы	20	29		
Займы на финансирование недвижимости и начисленные процентные доходы по займам Условия операций: срок 15 лет, обеспечение – залог недвижимого имущества (ипотека), поручительство	-	-	35	35
Обязательства				
Средства до востребования	5 098	8 112	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, в тыс. руб.:

	2025 год	2024 год
Акционер Банк Теджарат		
Комиссионные доходы по прочим операциям (подтверждение сведений о состоянии счетов Банка Теджарат» по запросу аудиторов)	0.3	0.4
Процентные доходы по остаткам на корреспондентском счете в Банке Теджарат	1	273
Итого доходов	1.3	273.4

Возмещение расходов на правовые действия по взысканию задолженности в пользу ЗАО «ТК Банк»	738,6	-
Итого расходов	738.6	
Члены Совета Директоров		
Прочие операционные расходы (расходы, связанные с осуществлением своих функций)	120	146
Расходы на обучение	2	0
Итого расходов	122	146
Ключевой персонал		
Процентные доходы по займам	1.3	2.2
Итого доходов	1.3	2.2
Операционные расходы, руб. в том числе:		
расходы по обучению (семинары),	4	9
расходы на командировки	85	54
услуги связи	1	1
Итого расходов	90	64

Далее представлена информация о размере вознаграждения членам Совета Директоров и ключевому управленческому персоналу за 2025 и 2024 годы в тыс. руб.:

Наименование расходов	2025 год	2024 год
Вознаграждения членам Совета Директоров	130	117
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения (включая выплаты соц. характера) ключевому управленческому персоналу.	1 447	1 366
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» и ООО «Торговый Капитал-Запад»	198	235
Резерв на отпуска по ключевому персоналу	37	42
Прочие вознаграждения (операционные расходы- возмещение расходов) ключевому управленческому персоналу	18	68
Итого	1 830	1 828

Суммы операций со связанными сторонами за 2025 и 2024 годы:

Ключевой управленческий персонал

Погашено в течение 2025 года займов, выданных в предыдущие годы, 17 тыс. руб., в 2024 – 16 тыс. руб.

12. Операционные сегменты

Банковский холдинг в отчетном году не выделял в качестве операционного сегмента какое-либо направление деятельности как с точки зрения совершения определенного вида операций, оказания услуг, так и с точки зрения деятельности в определенном географическом регионе, и не представлял управленческую отчетность по каким-либо определенным направлениям.

Председатель Правления

С.Ф.Хайновский

Главный бухгалтер

Н.А.Тиванова

22 апреля 2026 г.