

**Закрытое акционерное общество
«Банк торговый капитал»**

Консолидированная финансовая отчетность

*за 2025 год
с аудиторским заключением
независимой аудиторской организации*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Председателю Правления Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»
Господину Хайновскому Сергею Францевичу

Аудиторское мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева 65А, зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 12.09.2008 за №807000163) (далее – ЗАО «ТК Банк», Банк) и его дочерних предприятий (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения аудиторского мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой финансовой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевые вопросы аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита, и результаты их выполнения
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты»</i>	
В связи со значимостью кредитов клиентам и важностью профессиональных суждений и оценок, которые используются в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в	В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методики Группы по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным

соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определение возмещаемой стоимости и прогнозирование макроэкономических показателей являются процессом, который включает значительное использование профессионального суждения.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование методик оценки, включая внутренние кредитные рейтинги для определения вероятности дефолта, исторические данные для определения уровня потерь при дефолте, а также прогнозирование макроэкономических показателей. Факторы значительного увеличения кредитного риска также носят субъективный характер и основаны на увеличении кредитного риска по внутренним рейтингам, длительности просроченной задолженности и иных показателях.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

Примечание 3 «Существенные положения учетной политики», примечание 4 «Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», 11 «Кредиты и иные активные операции с клиентами», а также примечание 28 «Система управления рисками», включенные в консолидированную финансовую отчетность, содержат информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки, а также подход руководства к оценке и управлению кредитным риском.

юридическим и физическим лицам.

Мы рассмотрели факторы кредитного риска, используемые Группой для определения значительного увеличения кредитного риска.

Мы проанализировали рейтинговые модели, ключевые исходные данные и допущения, а также модели вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, корректировки их с учетом макроэкономических прогнозов, используемые для расчета ожидаемых кредитных убытков.

Мы протестировали (на выборочной основе) модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Прочие вопросы

Аудит консолидированной финансовой отчетности ЗАО «ТК Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая в аудиторском заключении от 16 мая 2025 года выразила немодифицированное аудиторское мнение.

Обязанности аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в

соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность, или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, а именно Совет Директоров и аудиторский комитет ЗАО «ТК Банк», несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, действующих в Республике Беларусь, и МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля Группы, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Группой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- оцениваем общее представление консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Руководитель задания,

Ведущий аудитор

(приказ №1/ОД от 09.01.2025)



В.Е. Золотарёва

(номер квалификационного
аттестата аудитора № 0002679)

Руководитель аудиторской группы,

Заместитель директора по банковскому
аудиту ООО «ФБК-Бел»

Р.В. Кирслите

(номер квалификационного
аттестата аудитора № 0002131)

Информация об аудиторской организации:

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

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

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

УНП 690398039.

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

Дата подписания аудиторского заключения «15» мая 2026 года.

Аудиторское заключение получено «15» мая 2026 года.

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	8
1. <u>Общая информация о Группе</u>	8
2. <u>Принципы представления отчетности</u>	9
3. <u>Существенные положения учетной политики</u>	10
4. <u>Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики</u>	22
5. <u>Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций</u>	23
6. <u>Условия ведения деятельности</u>	24
7. <u>Денежные средства</u>	25
8. <u>Средства в Национальном банке</u>	25
9. <u>Средства в банках</u>	25
10. <u>Денежные средства и их эквиваленты</u>	26
11. <u>Кредиты и иные активные операции с клиентами</u>	26
12. <u>Ценные бумаги</u>	29
13. <u>Основные средства</u>	31
14. <u>Инвестиционная недвижимость</u>	33
15. <u>Нематериальные активы</u>	34
16. <u>Прочие активы</u>	35
17. <u>Средства банков</u>	35
18. <u>Средства клиентов</u>	35
19. <u>Прочие обязательства</u>	36
20. <u>Налог на прибыль</u>	36
21. <u>Собственный капитал</u>	40
22. <u>Договорные и условные обязательства</u>	40
23. <u>Чистые процентные доходы</u>	41
24. <u>Доходы и расходы за услуги</u>	42
25. <u>Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</u>	42
26. <u>Прочие доходы</u>	42
27. <u>Прочие расходы</u>	43
28. <u>Система управления рисками</u>	43
29. <u>Управление капиталом</u>	54
30. <u>Справедливая стоимость</u>	55
31. <u>Операции со связанными сторонами</u>	57
32. <u>События после отчетной даты</u>	58

Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2025 г.

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Активы			
Денежные средства	7	2 888	2 782
Средства в Национальном банке	8	7 213	4 372
Средства в банках	9	154 336	138 535
Кредиты и иные активные операции с клиентами	11	52 455	38 558
Ценные бумаги	12	2 906	3 290
Основные средства	13	5 660	4 264
Инвестиционная недвижимость	14	68 415	79 365
Нематериальные активы	15	1 302	1 287
Отложенные налоговые активы	20	742	2 415
Предоплата по налогу на прибыль		-	-
Прочие активы	16	883	1 222
Итого активы		296 800	276 090
Обязательства			
Средства банков	17	19 576	10 915
Средства клиентов	18	19 636	9 604
Обязательства по текущему налогу на прибыль		200	-
Отложенные налоговые обязательства		154	7 785
Прочие обязательства	19	909	870
Итого обязательства		40 475	29 174
Собственный капитал			
Зарегистрированный уставный фонд	21	160 291	61 651
Эффект гиперинфляции уставного фонда, эмиссионного дохода	21	127 324	127 324
Эмиссионный доход		61	61
Результаты переоценки статей баланса и резервы		2 327	2 784
Накопленная прибыль (убыток)		(33 678)	55 096
Итого собственный капитал		256 325	246 916
Итого собственный капитал и обязательства		296 800	276 090

Хайновский Сергей Францевич

Председатель Правления банка

Тиванова Наталья Анатольевна

Главный бухгалтер – начальник
управления бухгалтерского учета
и отчетности

15 мая 2026 г.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	23	22 519	16 870
Прочие процентные доходы	23	-	-
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	23	(454)	(23)
Чистые процентные доходы	23	22 065	16 847
Чистые доходы по уменьшению оценочных резервов по финансовым активам		(363)	1 889
Чистые процентные доходы после уменьшения оценочных резервов по финансовым активам		21 702	18 736
Доходы за услуги	24	1 198	955
Расходы за услуги	24	(354)	(188)
Чистые доходы за услуги	24	844	767
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	25	279	(418)
Чистые доходы (расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5	10
Прочие доходы	26	6 204	9 712
Чистые расходы по формированию оценочных резервов по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств		163	(145)
Прочие расходы	27	(25 079)	(16 448)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 118	12 214
Расходы по налогу на прибыль	20	5 748	(108)
Прибыль		9 866	12 106
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(159)	53
Отложенное налоговое обязательство		106	(172)
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19	127
Переоценка основных средств		(423)	686
Итого прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыли или убытки		(457)	694
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		9 409	12 800

Хайновский Сергей Францевич

Тиванова Наталья Анатольевна

15 мая 2026 г.

Председатель Правления банка

Главный бухгалтер – начальник управления бухгалтерского учета и отчетности

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>Акционер- ный капитал</i>	<i>Эмиссион- ный доход</i>	<i>Результаты переоценки статей баланса и резервы</i>	<i>Накоплен- ная прибыль (убыток)</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	21	188 975	61	2 090	42 990	234 116
Совокупный доход за год		-	-	694	12 106	12 800
Прибыль за год		-	-	-	12 106	12 106
Переоценка основных средств		-	-	686	-	686
Прочий совокупный доход		-	-	8	-	8
На 31 декабря 2024 г.	21	188 975	61	2 784	55 096	246 916
Совокупный доход за год		98 640	-	(457)	(88 774)	9 409
Увеличение уставного капитала		98 640	-	-	(98 640)	-
Прибыль за год		-	-	-	9 866	9 866
Переоценка основных средств		-	-	(423)	-	(423)
Прочий совокупный доход		-	-	(34)	-	(34)
На 31 декабря 2025 г.	21	287 615	61	2 327	(33 678)	256 325

Хайновский Сергей Францевич

Тиванова Наталья Анатольевна

15 мая 2026 г.

Председатель Правления банка

Главный бухгалтер – начальник
управления бухгалтерского учета
и отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2025	2024
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Полученные процентные доходы		28 204	17 188
Уплаченные процентные расходы		(885)	(23)
Полученные комиссионные доходы		1 198	957
Уплаченные комиссионные расходы		(354)	(188)
Чистый расход по операциям с ценными бумагами		5	10
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		888	341
Прочие полученные доходы		6 185	7 043
Прочие уплаченные расходы		(12 540)	(17 995)
Уплаченный налог на прибыль		(136)	(74)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		22 565	7 259
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый прирост денежных средств в Национальном банке		(75)	(44)
Чистый прирост (снижение) денежных средств в банках		(20 404)	3 173
Чистое снижение денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)		-	7 355
Чистый прирост денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам		(14 432)	(16 435)
Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах		295	(1 104)
Чистый прирост денежных средств банков		8 697	4 779
Чистый прирост денежных средств клиентов		10 425	1 346
Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных обязательствах		(1 054)	177
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности		6 017	6 506
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов		(1 202)	(2 558)
Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов		-	154
Погашение приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		-	739
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 202)	(1 665)

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2025 г. (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2025	2024
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		(908)	(288)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		21	(128)
Чистое увеличение (снижение) денежных средств и их эквивалентов		3 928	4 425
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	10	<u>19 480</u>	<u>15 055</u>
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	10	<u>23 408</u>	<u>19 480</u>

Хайновский Сергей Францевич

Тиванова Наталья Анатольевна

15 мая 2026 г.

Председатель Правления банка

Главный бухгалтер – начальник управления бухгалтерского учета и отчетности

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**1. Общая информация о Группе**

Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал» (далее по тексту – ЗАО «ТК Банк», Банк) было зарегистрировано на территории Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь 12 сентября 2008 г. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А.

Банк является материнской организацией Группы, в которую входят унитарное предприятие по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» (далее – УП «ТК-Инвест», дочерняя организация), Общество с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад» (далее – ООО «ТК-Запад», дочерняя организация).

Основным видом деятельности УП «ТК-Инвест» являются сделки с недвижимым имуществом, в том числе подготовка к продаже недвижимого имущества, аренда недвижимого имущества, а также управление недвижимым имуществом с учетом требований, установленных законодательством Республики Беларусь. Юридический адрес дочерней организации: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А, административное помещение 426.

Основным видом деятельности ООО «ТК-Запад» являются операции с недвижимым имуществом, в том числе приобретение недвижимого имущества, сдача в аренду собственного недвижимого имущества, продажа собственного недвижимого имущества, а также управление недвижимым имуществом с учетом требований, установленных законодательством Республики Беларусь. Юридический адрес организации: г. Минск, ул. Тимирязева, д.65А, административное помещение 423.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 15 мая 2026 г. и подписана от имени руководства Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%), 31 декабря 2025 г.	Доля (%), 31 декабря 2024 г.
Банк Теджарат (Bank Tejarat), Исламская Республика Иран	99,89	99,89
Белорусско-английское совместное предприятие «Лада Гарант» СЗАО, Республика Беларусь	0,11	0,11
Итого	100	100

Основным акционером и контролирующим лицом Банка является Банк Теджарат (Bank Tejarat) (Исламская Республика Иран), который владеет контрольным пакетом акций (99,89%).

Основными акционерами Банк Теджарат (Bank Tejarat) 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%).

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

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

- 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.

Ранее на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) на осуществление банковской деятельности № 30 от 22 января 2024 г. ЗАО «ТК Банк» имело право осуществлять следующие банковские операции:

- 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-респондентов;
- 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;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- расчетные операции.

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-12-1081, выдано Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 20 мая 2011 г. № 111. Лицензия действует со дня принятия лицензирующим органом решения о ее выдаче и сроком не ограничивается.

Свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» 11 июля 2011 г. под номером 27.

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

С ноября 2019 году 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.

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенных Советом по МСФО, и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснениям МСФО («КРМФО»).

В соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк и его дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка и его дочерних организаций, сформированных в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, с учетом

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало консолидированное финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также операционную среду Группы.

3. Существенные положения учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основопологающими допущениями, принятыми при составлении консолидированной финансовой отчетности, являются учет по методу начисления (за исключением информации о движении денежных средств) и непрерывность деятельности.

При оценке допущения непрерывности деятельности руководство принимает во внимание всю доступную информацию о будущей деятельности Группы, которая должна охватывать период не менее (но не ограничиваясь) двенадцати месяцев с даты окончания отчетного периода.

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности, в связи с отсутствием фактов, подтверждающих неспособность Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных немонетарных статей, возникших до 31 декабря 2014 г., которые учтены в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», а также статей, учитываемых по справедливой стоимости.

Основа консолидации

Дочерние организации, которые контролируются Группой, консолидируются. Группа обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Консолидация дочерней организации начинается с даты перехода к Группе контроля над ней и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерней организации вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Функциональная валюта и валюта представления

Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления Группы.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Национального банка, действующему на дату осуществления операции, за исключением операций, совершенных с иранским риалом. Остатки на корреспондентских счетах Группы в иранских риалах пересчитаны по рыночному обменному курсу, который определяется на основании статистики Центрального банка Ирана по экспортно-импортным сделкам. Все монетарные активы и обязательства, включая внебалансовые требования и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Прибыль или убыток, возникающие в результате колебаний валютных курсов, по монетарным активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, признаются в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором происходят данные колебания. Разницы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, признаются через прибыль или убытки, за исключением разниц, возникающих при пересчете активов, учитываемых по справедливой стоимости, которые признаются в составе прочего совокупного дохода.

Разница между договорным или рыночным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к доллару США, евро, российскому рублю и иранскому риалу, использованные для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Белорусский рубль/доллар США	2,9027	3,4735
Белорусский рубль/евро	3,4170	3,6246
Белорусский рубль/иранский риал (за 100 000 единиц валюты)	6,8907	8,2530
Белорусский рубль/российский рубль (за 100 единиц валюты)	<u>3,7058</u>	<u>3,3488</u>

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые учитываются по справедливой или первоначальной стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу Национального банка на дату осуществления операции или определения справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые инструменты – классификация и оценка

Финансовые активы Группы классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из: бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами; характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Для правильного выбора категории учета финансовых активов Группой последовательно проводится два теста для определения категории финансового актива: тест на используемую бизнес-модель; тест на характеристики денежных потоков.

Анализ бизнес-модели производится на уровне портфелей активов. Группа анализирует все имеющиеся на дату оценки значимые и объективные свидетельства, чтобы определить бизнес-модель для конкретных портфелей финансовых активов.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующие условия: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующие условия: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании Группа принимает решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли. Дивиденды, полученные от такой инвестиции, Группа признает в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда они отвечают определению предназначенных для торговли либо отнесены в данную категорию при первоначальном признании. Классификация в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется, если: при первоначальном признании Группа по собственному усмотрению классифицировала финансовое обязательство, без права последующей реклассификации, поскольку такая классификация приводит к устранению или существенному снижению несоответствия при оценке или признании, которое возникло бы в противном случае; справедливая стоимость используется в качестве основы для управления группой финансовых обязательств или финансовых активов; или финансовые обязательства предназначены для торговли, включая производные инструменты.

Все прочие финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив (за исключением торговой дебиторской задолженности) или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования, при первоначальном признании Группа оценивает ее по цене сделки.

После первоначального признания Группа оценивает финансовый актив по: амортизированной стоимости; справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа применяет требования относительно обесценения к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

После первоначального признания Группа оценивает финансовое обязательство по: амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Группа оценивает справедливую стоимость инструмента на основании котировок активного рынка в случае, если данная информация доступна. Рынок считается активным, если сделки проводятся на регулярной основе между независимыми осведомленными участниками, а соответствующие котировки цен легко доступны и отражают рыночную конъюнктуру.

Если рынок не является активным, для определения справедливой стоимости применяют различные методы оценки. Методы оценки включают в себя модель дисконтированного потока денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые цены, и прочие. Допущения и данные, используемые в методах оценки, включают в себя безрисковые и базисные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые при оценке ставок дисконтирования, стоимость облигаций и акций, валютные курсы, котировки акций и индексов, а также ожидаемую волатильность цен.

Целью методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату при сделке между независимыми сторонами.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой сумму, в которой финансовый актив или обязательство учитывается при первоначальном признании, минус частичные выплаты основного долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и суммой к погашению, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, минус резерв под обесценение.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства.

Средства в Национальном банке

Средства в Национальном банке представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальном банке и обязательные резервы, подлежащие размещению в Национальном банке и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Таким образом, они не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов, используемых при составлении отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы в Национальном банке отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в банках

Средства в банках представляют собой корреспондентские счета в банках-резидентах, корреспондентские счета в банках-нерезидентах, средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО, краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам и вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей составления отчета о движении денежных средств раскрывается отдельно состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке, средства, предоставленные финансовым организациям с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, за исключением гарантийных депозитов и других ограниченных для использования средств.

Кредиты и иные активные операции с клиентами

Кредиты и иные активные операции с клиентами учитываются, когда Группа предоставляет клиентам денежные средства с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом, у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и иные активные операции с клиентами учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Группа оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ») по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания (в качестве даты первоначального признания по обязательствам кредитного характера используется дата, на которую Группа принимает на себя такое обязательство).

В соответствии с общим подходом на дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1 – Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

Этап 2 – Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента;

Этап 3 – Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента.

В случаях, когда по состоянию на предыдущую отчетную дату имело место значительное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания, и финансовый актив был отнесен в Этап 2, а на отчетную дату не имеется факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания, актив относится в Этап 1 и ожидаемые кредитные убытки определяются на горизонте 12 месяцев, а резерв подлежит восстановлению.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (далее – «ПСКО») не подлежат переносу из Этапа 3.

Группа считает существенным увеличение кредитного риска на отчетную дату при наличии у должников юридических и физических лиц следующих факторов:

наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам, а также по иным выплатам, предусмотренным договорами, сроком от 31 до 90 дней;

возникновение иных существенных факторов риска, свидетельствующих о повышении уровня кредитного риска, при условии отсутствия соответствующих факторов на момент первоначального признания финансового актива;

иницирование и (или) осуществление процедуры проблемной реструктуризации. (повторной и последующей реструктуризации при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и (или) признаков обесценения в случае невыполнения условия восстановления, или реструктуризация при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска);

арест (приостановление операций) текущих счетов на отчетную дату;

наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы (применяется для юридических лиц);

наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, не повлекших прекращения деятельности должника, являющегося юридическим лицом, но позволяющих усомниться в их способности исполнить обязательства.

Группа считает существенным увеличение кредитного риска на отчетную дату при наличии у банков-контрагентов следующих факторов:

наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности по основному долгу и (или)

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

- процентам, предусмотренным договором, сроком до 7 календарных дней;
 - возникновение иных существенных факторов риска, свидетельствующих о повышении уровня кредитного риска, при условии отсутствия соответствующих факторов на момент первоначального признания финансового актива;
 - несоблюдение требований к капиталу, в том числе достаточности капитала, ликвидности, установленных надзорным органом страны, на территории которой зарегистрирован банк-контрагент;
 - инициирование и (или) осуществление процедура проблемной реструктуризации;
 - арест (приостановление операций) текущих счетов банка-контрагента на отчетную дату;
 - наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы;
 - применение санкций со стороны контролирующих (надзорных) органов (при наличии соответствующего решения финансового комитета Банка о том, что применяемые санкции способны повлиять на качество обслуживания задолженности);
 - наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, не повлекших прекращения деятельности банка-контрагента, но позволяющих усомниться в их способности исполнить обязательства;
 - введение временной администрации по управлению;
 - соответствие долгосрочного рейтинга банка-контрагента, резидента Российской Федерации, рейтингу НКР ниже "B-", АКРА ниже "B-(RU)", Эксперт РА ниже "ruB-", НРА "B-(ru)", для остальных банков-контрагентов (кроме резидентов Республики Беларусь, Банка Теджарат) Standard & Poor's ниже "B-", Moody's ниже "B3", Fitch ниже "B-".
- Признаками обесценения и основанием для отнесения финансового актива юридического или физического лица в Этап 3 являются:
- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам, а также по иным выплатам, предусмотренным договорами, сроком свыше 90 дней;
 - наличие задолженности по основному долгу должника на внебалансовых счетах;
 - включение юридического или физического лица в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, либо отнесение его к организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень;
 - принятие имущества на баланс Банка в счет погашения (в том числе частичного) задолженности;
 - наличие убытка в размере, превышающем 25% капитала на последнюю отчетную дату;
 - проведена дефолтная реструктуризация;
 - признание юридического лица несостоятельным (банкротом);
 - открытие в отношении юридического лица конкурсного и (или) ликвидационного производства;
 - принятие уполномоченным органом Банка решения о досрочном взыскании задолженности;
 - смерть должника физического лица.
- Признаками обесценения и основанием для отнесения финансового актива банка-контрагента в Этап 3 являются:
- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности по основным и (или) процентным платежам, предусмотренным договором, сроком свыше 7 календарных дней или имеет место утрата возможности распоряжаться финансовыми активами и с момента утраты такой возможности прошло более 360 дней;
 - наличие задолженности по основному долгу на внебалансовых счетах Банка;
 - включение банка-контрагента в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, либо отнесение его к организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень;

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

наличие убытка в размере, превышающем 25% капитала на последнюю отчетную дату;

проведение дефолтной реструктуризации;

признание банка-контрагента несостоятельным (банкротом);

отзыв лицензии на осуществление деятельности, который может оказать влияние на исполнение обязательств.

Дефолтная реструктуризация - реструктуризация, связанная с невозможностью исполнения юридическим или физическим лицом своих обязательств согласно первоначальным условиям договора. Реструктуризация признается дефолтной при наличии хотя бы одного из следующих критериев:

проведение реструктуризации при наличии признаков обесценения финансового инструмента;

проведение повторной и последующих реструктуризаций при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и невыполнении условий восстановления;

проведение реструктуризации со списанием части задолженности (основного долга и (или) процентов);

проведение реструктуризации приводит к снижению процентной ставки по договору до уровня либо ниже 2/3 от ставки, установленной кредитным комитетом Банка для соответствующей валюты на сопоставимый срок.

Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) зависит от суммы требования, подверженной дефолту (EAD), срока финансового актива или условного обязательства, вероятности дефолта (PD) и величины потерь в случае дефолта (LGD). В общем случае размер ожидаемых кредитных убытков рассчитывается по формуле:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD,$$

где PD – вероятность дефолта. Данная величина представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении определенного временного промежутка в течение срока финансового актива (условного обязательства).

LGD - уровень потерь при дефолте. Данная величина представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

В качестве дефолта Группа рассматривает событие, при котором денежное обязательство кредитного характера не может быть исполнено своевременно и в полном объеме на условиях, определенных первоначальным договором, в связи с финансовой несостоятельностью должника.

В качестве PD по юридическим лицам принимается значение PD, присвоенное отрасли, к которой относятся юридические лица, опубликованное в отчете AQR за последний доступный год, подготовленном Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

В качестве PD по физическому лицу принимается значение PPD, которое представляет собой прогнозируемую вероятность допущения субъектом кредитной истории (физическим лицом) просроченной задолженности свыше 90 дней в течение 12 месяцев на сумму более двух базовых величин. PPD измеряется в процентах. В случае отсутствия у физического лица кредитной истории, значение PD рассчитывается как средневзвешенное арифметическое значение исходя из значений PD, присвоенных физическим лицам и величины EAD.

Прогноз вероятности дефолта (PD) по юридическим и физическим лицам корректируется с учетом влияния макроэкономических факторов. В качестве макроэкономического показателя могут быть использованы любые показатели, которые демонстрируют наиболее тесную взаимосвязь с уровнем дефолта.

Для банков-контрагентов, имеющих рейтинги, присвоенные такими рейтинговыми агентствами как Moody's Investors Service, Fitch, Standard & Poors, АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА используется показатель PD, определенный рейтинговым агентством НКР, переход к значению которого осуществляется согласно переходной таблице.

В отношении банков-резидентов, не имеющих рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами (за

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

исключением Национального банка Республики Беларусь), значение PD определяется как средневзвешенное арифметическое, рассчитанное с использованием значений PD банков-резидентов, имеющих рейтинги по аналогичным видам операций.

В отношении банков-нерезидентов, не имеющих рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, значение PD может определяться на основании кредитного рейтинга страны, резидентом которой является банк, либо на основании сформированного риск-менеджером по управлению кредитным риском, мотивированного суждения.

При наличии у банка-контрагента нескольких рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, значение PD принимается по наихудшему из присвоенных такому банку-контрагенту рейтингов.

В отношении юридических и физических лиц LGD применяется в значениях в зависимости от вида обеспечения по договору. На основании мотивированного суждения риск-менеджера по управлению кредитным риском LGD может быть принято в значении 100%.

Коэффициент LGD для финансовых организаций принимается равным 100%.

При расчете ожидаемых кредитных убытков по юридическим лицам учитываются денежные потоки не только от погашения кредита, но и от возможной реализации обеспечения. При расчете достаточности обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, определяется возможная стоимость реализации предоставленного в залог обеспечения. Для этого определяется рыночная стоимость имущества с учетом прогнозов ее изменения до предполагаемого момента реализации имущества.

Для расчета ожидаемых убытков по дебиторской задолженности используется упрощенный подход. Общая величина ожидаемых кредитных убытков рассчитывается как сумма величин ожидаемых кредитных убытков по трем портфелям дебиторской задолженности, сформированным по типу сегмента контрагента (финансовые организации, юридические и физические лица). PD принимается равным значению, рассчитанному как среднее по портфелю финансовых активов по соответствующему типу сегмента контрагента, LGD составляет 100%.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Группа учитывает ожидаемые кредитные убытки при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, и резервы под обесценение по таким финансовым активам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение Группа оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Обеспечение, на которое обращено взыскание за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в запасы в составе прочих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении реализации этих активов, в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера

Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Договор финансовой гарантии – договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

При первоначальном признании Группа оценивает договор финансовой гарантии по справедливой стоимости.

После первоначального признания договор финансовой гарантии оценивается по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва под убытки; и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данные финансовые инструменты включают долговые инвестиционные ценные бумаги, для которых у Группы отсутствует намерение их продажи немедленно либо в ближайшем будущем, а также кредиты и дебиторскую задолженность. Данные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Группа применяет требования относительно обесценения к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства в банках».

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Здания учитываются по переоцененной стоимости. Амортизация начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации:

Здания и сооружения	1%-20%
Вычислительная техника	12,5%-25%
Транспортные средства	14,2%-25%
Прочие	2%-33,3%
Нематериальные активы	10%-33,3%

Прибыль или убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе того периода, в котором произошло выбытие.

Коммунальные и ремонтные расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере возникновения. Капитальный ремонт зданий, сооружений и оборудования относится на увеличение их первоначальной стоимости. Сроки полезного использования, остаточная стоимость и методы начисления амортизации пересматриваются ежегодно.

Нематериальные активы Группы представляют собой компьютерное программное обеспечение и лицензии на использование программного обеспечения, которые Группа признает одним неделимым классом нематериальных активов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала. Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

Последующий учет инвестиционной недвижимости осуществляется по справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость инвестиционной недвижимости на основе оценки, проведенной независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией.

Переоценка инвестиционной недвижимости

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком с использованием доходного и сравнительного методов оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

Запасы

Оценка запасов осуществляется по себестоимости каждой единицы.

Обесценение запасов не признавалось в связи с незначительными остатками запасов, приобретенных в конце 2025 года, учитываемых в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, соответствующей справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, которая дисконтирует ожидаемые будущие денежные платежи и поступления в течение ожидаемого срока полезного использования финансового актива или обязательства (или, где уместно, более короткого периода) к текущей стоимости финансового актива или обязательства.

Расчет эффективной процентной ставки включает все полученные и уплаченные комиссии, затраты

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

по сделке, и дисконты или премии, которые являются неотъемлемой частью данной эффективной процентной ставки. Затраты по сделке – это дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или отчуждению финансового актива или обязательства.

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, учитываются при ее определении.

Другие комиссионные доходы и расходы в основном представляют собой комиссии по обслуживанию и сделкам, и отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра ставки, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Налог на прибыль

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный налог на прибыль отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение организаций, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом, существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы признаются в сумме, представляющей собой оптимальную оценку затрат, необходимых для исполнения обязательств на отчетную дату, основанную на текущих рыночных оценках временной стоимости денег и, там, где это применимо, рисков, характерных для данных обязательств.

Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь Группа осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

Группа не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Группа не имеет программ вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Капитал

Простые акции

Простые акции классифицируются как капитал. Накопленные затраты, очищенные от налогового эффекта, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, рассматриваются как затраты, уменьшающие капитал.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Активы и обязательства Группы представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в порядке ликвидности.

Операционные сегменты

Руководство Группы не оценивает результаты деятельности в разрезе сегментов и не принимает решения на основании такого деления.

4. Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Группа регулярно проводит анализ кредитов, ценных бумаг и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков при определении убытка от обесценения требуется суждение руководства. При расчете таких денежных потоков Группа применяет суждения о финансовом положении заемщика и о чистой стоимости реализации обеспечения. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагента. Банк применяет суждения при оценке того, существенно ли увеличился кредитный риск по контрагенту, прогнозировании будущей экономической ситуации, а также выбора соответствующей модели оценки ожидаемых кредитных убытков.

Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующей учетной политике (Примечание 4). Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторах, влияющих на данный финансовый инструмент.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением активов по отложенному налогу, пересматриваются на каждую отчетную дату для определения признаков обесценения. При наличии каких-либо таких признаков обесценения оценивается стоимость возмещения актива. Стоимость возмещения прочего нефинансового актива – это наибольшее значение из его справедливой стоимости

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. При оценке стоимости использования, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Для актива, который независимо от других активов, не генерирует денежные потоки, стоимость возмещения определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

5. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

Учетная политика, используемая при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, использовавшейся в предыдущем году, за исключением принятия новых и измененных стандартов и интерпретаций, применимых к Группе (перечисленных ниже), которые действуют для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или позднее.

Группа не принимала досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). В МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» указано, как Банк должен оценивать, является ли валюта конвертируемой, и как он должен определять спотовую валютную судьбу в случае отсутствия конвертируемости. Поправки также требуют раскрытия информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности Банка понять, как невозможность обмена валюты на другую валюту влияет или, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки Банка. **Эта поправка оказала минимальное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.**

Новые и измененные стандарты и толкования, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Новые и измененные стандарты и толкования, выпущенные, но еще не вступившие в силу до даты публикации консолидированной финансовой отчетности Группы, раскрываются ниже и оцениваются Группой для определения их влияния на консолидированную финансовую отчетность. Группа намерена принять эти стандарты, если применимо, после вступления их в силу.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Классификация и оценка финансовых инструментов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или позднее). В соответствии с поправками, некоторые финансовые активы, в том числе с характеристиками, связанными с ESG, теперь могут соответствовать критерию SPPI при условии, что их денежные потоки существенно не отличаются от денежных потоков идентичного финансового актива без такой характеристики. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внес поправки в МСФО 9, чтобы уточнить, когда финансовый актив или финансовое обязательство признаются и списываются, а также предусмотреть исключение для определенных финансовых обязательств, погашаемых с использованием электронной платежной системы. **В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.**

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или позднее). МСФО 18 содержит рекомендации по статьям в отчете о прибылях и убытках, классифицированным по пяти категориям: операционная деятельность; инвестиционная деятельность; финансовая деятельность; налоги на прибыль и прекращенная деятельность. Он определяет подмножество показателей, связанных с финансовой деятельностью Банка, как «показатели эффективности, определяемые руководством». Итоговые суммы, промежуточные итоги и отдельные статьи, представленные в основной финансовой отчетности, а также статьи, раскрываемые в примечаниях, должны быть описаны таким образом, чтобы отражать характеристики статьи. Требуется, чтобы курсовые разницы классифицировались в той же категории, что и доходы, и расходы от статей, которые привели к возникновению курсовых разниц. **Группа находится в процессе совершенствования своих систем и распределения ресурсов для приведения их в соответствие с требованиями МСФО 18 к классификации и раскрытию информации, обеспечивая готовность к применению МСФО 18 с**

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

даты вступления в силу. В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 28 «Продажа или Внесение активов между инвестором и его ассоциированным лицом или совместным предприятием» (дата вступления в силу – отложена на неопределенный срок). Частичное признание прибыли или убытка по сделкам между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием применяется только к прибыли или убытку, возникающим в результате продажи или передачи активов, которые не представляют собой бизнес в соответствии с определением в МСФО 3 (Объединения бизнеса), а прибыль или убыток, возникающие в результате продажи или передачи ассоциированной компании или совместному предприятию активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО 3, признаются в полном объеме. **В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.**

Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Беларусь. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся геополитическая напряженность, а также санкции, введенные рядом стран в отношении некоторых секторов белорусской экономики, белорусских организаций и граждан, по-прежнему оказывают негативное влияние на экономическую среду.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, в отношении юридических и физических лиц Республики Беларусь продолжают действовать санкции США и ЕС, а также ряда других государств, вместе с тем действуют секторальные санкции, налагающие ограничения на торговлю отдельными товарами. Воздействие санкций затруднило осуществление международных расчетов, доступ к необходимым комплектующим и сырью для компаний Беларуси, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую деятельность в Беларуси.

Средний курс белорусского рубля в годовом выражении (декабрь 2025 г. к декабрю 2024 г.) к российскому рублю ослаб на 10%, к доллару США – укрепился на 16%, к китайскому юаню – укрепился на 13%.

25.06.2025 Национальный банк Республики Беларусь повысил ставку рефинансирования с 9,5% до 9,75%.

Прирост потребительских цен в декабре 2025 года к декабрю 2024 года сложился на уровне 6,8% при целевом уровне не более 5% (2024 год: 5,2% при целевом уровне не более 6%). Темп роста ВВП за 2025 год по сравнению с 2024 годом в сопоставимых ценах составил 101,3% при целевом уровне 104,1% (2024 год: рост ВВП в текущих ценах составил 104,0% при целевом уровне 103,8%).

В 2025 году сохранилась существенная доля стран Содружества Независимых Государств во внешней торговле. Из общего объема экспорта Республики Беларусь в 2025 году на долю стран Содружества Независимых Государств приходилось 73,6% (в 2024 году – 71,5%). Импорт из стран Содружества Независимых Государств составил 58,1% общего объема импорта (в 2024 году – 57,5%).

Исходя из представленной информации, руководство Группы предполагает, что ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности белорусских организаций, а также последствия для белорусской экономики в целом. Возможное дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, но оценить в полной мере характер влияния и масштаб возможных последствий не представляется возможным.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

7. Денежные средства

Денежные средства включают следующие позиции:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Наличные денежные средства в кассе	2 888	2 782
Итого денежные средства	<u>2 888</u>	<u>2 782</u>

8. Средства в Национальном банке

Средства в Национальном банке включают следующие позиции:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Корреспондентский счет в Национальном банке	6 916	4 150
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	297	222
Итого средства в Национальном банке	<u>7 213</u>	<u>4 372</u>

На 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. средства в Национальном банке преимущественно представлены остатками на корреспондентском счете. В отношении данных остатков отсутствуют какие-либо ограничения или обременения. Оценочные резервы под обесценение отсутствуют.

9. Средства в банках

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО	141 425	126 915
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	12 563	4 820
Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам	-	5 036
Корреспондентские счета в банках-резидентах	1 149	2 821
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	4	4
Всего средства в банках	<u>155 141</u>	<u>139 596</u>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(805)	(1 061)
Итого средства в банках	<u>154 336</u>	<u>138 535</u>

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(1 061)	(3 070)
Создание резерва под ОКУ	(693)	(685)
Расформирование резерва под ОКУ	932	1 473
Влияние изменений обменного курса и прочие изменения	17	1 221
Итого оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>(805)</u>	<u>(1 061)</u>

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г.:

Средства в банках	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	139 464	132	139 596
Вновь созданные или приобретенные	142 482	-	142 482
Прекращение признания в результате выбытия	(126 915)	(22)	(126 937)
На 31 декабря 2025 г.	<u>155 031</u>	<u>110</u>	<u>155 141</u>

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Средства в банках			
ОКУ на 1 января 2025 г.	929	132	1 061
Вновь созданные или приобретенные	693	-	693
Прекращение признания в результате выбытия	(910)	(22)	(932)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	(17)	-	(17)
На 31 декабря 2025 г.	695	110	805
Средства в банках	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2024 г.	135 328	680	136 008
Вновь созданные или приобретенные	4 136	-	4 136
Прекращение признания в результате выбытия	-	(548)	(548)
На 31 декабря 2024 г.	139 464	132	139 596
Средства в банках	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2024 г.	2 390	680	3 070
Вновь созданные или приобретенные	-	(548)	(548)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	(1 461)	-	(1 461)
На 31 декабря 2024 г.	929	132	1 061

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Денежные средства в кассе	2 888	2 782
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	6 916	4 150
Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам	-	5 036
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	12 563	4 820
Корреспондентские счета в банках-резидентах	1 149	2 821
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	4	4
	23 520	19 613
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(112)	(133)
Итого денежные средства и их эквиваленты	23 408	19 480

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных и приравненных к ним средств включены в Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2025 г.

11. Кредиты и иные активные операции с клиентами

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

Клиент	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Кредиты юридическим лицам	48 709	35 451
Кредиты физическим лицам	5 805	4 594
Итого кредиты клиентам	54 514	40 045
За вычетом резерва под ОКУ	(2 059)	(1 487)
Итого нетто кредиты клиентам	52 455	38 558

Ниже приводится анализ кредитов юридических лиц по отраслям по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов:

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Отрасль	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Финансовый лизинг	32 981	23 134
Производство	12 072	10 379
Сфера услуг и торговли	3 656	1 938
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резервов	48 709	35 451
За вычетом резерва под ОКУ	(2 010)	(1 373)
Итого кредиты клиентам	46 699	34 078

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. по кредитам юридическим лицам.

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	35 451	35 451
Вновь созданные или приобретенные	32 156	32 156
Прекращение признания в результате выбытия	(15 396)	(15 396)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(3 502)	(3 502)
На 31 декабря 2025 г.	48 709	48 709

Кредиты юридическим лицам ОКУ на 1 января 2025 г.	Этап 1	Итого
Вновь созданные или приобретенные	1 344	1 344
Прекращение признания в результате выбытия	(569)	(569)
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	(138)	(138)
На 31 декабря 2025 г.	2 010	2 010

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	22 982	22 982
Вновь созданные или приобретенные	17 907	17 907
Прекращение признания в результате выбытия	(1 301)	(1 301)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(4 137)	(4 137)
На 31 декабря 2024 г.	35 451	35 451

Кредиты юридическим лицам ОКУ на 1 января 2024 г.	Этап 1	Итого
Вновь созданные или приобретенные	711	711
Прекращение признания в результате выбытия	(55)	(55)
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	(346)	(346)
На 31 декабря 2024 г.	1 373	1 373

Анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2025 г. представлен следующими данными:

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	48 709	(2 010)	46 699	4,1
Итого кредиты юридическим лицам	48 709	(2 010)	46 699	4,1

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 г.

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	35 451	(1 373)	34 078	3,9
Итого кредиты юридическим лицам	35 451	(1 373)	34 078	3,9

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. по кредитам физическим лицам.

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.		
Вновь созданные или приобретенные	4 594	4 594
Прекращение признания в результате выбытия	2 097	2 097
Влияние прочих изменений вальовой балансовой стоимости	(580)	(580)
На 31 декабря 2025 г.	5 805	5 805

Кредиты физическим лицам ОКУ на 1 января 2025 г.	Этап 1	Итого
Вновь созданные или приобретенные	114	114
Прекращение признания в результате выбытия	17	17
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	(13)	(13)
На 31 декабря 2025 г.	49	49

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.		
Вновь созданные или приобретенные	892	892
Прекращение признания в результате выбытия	3 925	3 925
Влияние прочих изменений вальовой балансовой стоимости	(78)	(78)
На 31 декабря 2024 г.	4 594	4 594

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Кредиты физическим лицам	44	44
ОКУ на 1 января 2024 г.	108	108
Вновь созданные или приобретенные	(4)	(4)
Прекращение признания в результате выбытия	(34)	(34)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	<u>114</u>	<u>114</u>
На 31 декабря 2024 г.		

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	5 805	(49)	5 756	0,9
Итого кредиты физическим лицам	<u>5 805</u>	<u>(49)</u>	<u>5 756</u>	<u>0,9</u>

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	4 594	(114)	4 480	2,5
Итого кредиты физическим лицам	<u>4 594</u>	<u>(114)</u>	<u>4 480</u>	<u>2,5</u>

С целью снижения кредитного риска Группа требует предоставления обеспечения, размер и вид которого зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основными видами полученного обеспечения при коммерческом кредитовании выступает залог недвижимости, автотранспортных средств, оборудования. При кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества (в большинстве случаев – жилья), автотранспорта или поручительство третьих лиц

Поскольку по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у Группы отсутствуют кредиты клиентам Этапа 3, оценка изменения кредитного качества ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам не производилась.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. у Группы отсутствует задолженность по кредитам клиентам, предоставленные одному кредитополучателю, превышающая 10 % капитала Группы.

12. Ценные бумаги

Приобретенные Банком ценные бумаги на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	2 906	3 290
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>2 906</u>	<u>3 290</u>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации небанковских финансовых организаций Республики Беларусь	-	-
Итого ценные бумаги	<u>2 906</u>	<u>3 290</u>

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	<u>3 290</u>	<u>3 290</u>
Прекращение признания в результате выбытия		
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	(384)	(384)
На 31 декабря 2025 г.	<u>2 906</u>	<u>2 906</u>

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ОКУ на 1 января 2025 г.	<u>164</u>	<u>164</u>
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	(19)	(19)
На 31 декабря 2025 г.	<u>145</u>	<u>145</u>

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	<u>10 291</u>	<u>10 291</u>
Прекращение признания в результате выбытия	(7 046)	(7 046)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	45	45
На 31 декабря 2024 г.	<u>3 290</u>	<u>3 290</u>

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ОКУ на 1 января 2024 г.	<u>287</u>	<u>287</u>
Прекращение признания в результате выбытия	(96)	(96)
Влияние прочих изменений ОКУ	(27)	(27)
На 31 декабря 2024 г.	<u>164</u>	<u>164</u>

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-
На 31 декабря 2025 г.	-	-

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2025 г.	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-
На 31 декабря 2025 г.	-	-

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	741	741
Прекращение признания в результате выбытия	(741)	(741)
На 31 декабря 2024 г.	-	-

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	22	22
Прекращение признания в результате выбытия	(22)	(22)
На 31 декабря 2024 г.	-	-

В течение 2025 и 2024 гг. Группа проводила операции с государственными облигациями в иностранной валюте, облигациями банков Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. средства Группы размещены в облигации, выпущенные Министерством финансов, номинированные в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Группа размещала средства в облигации, выпущенные Министерством финансов.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. у Группы отсутствуют вложения в ценные бумаги, приобретенные у одного эмитента, превышающая 10 % капитала Группы.

13. Основные средства

	Здания и сооружения	Компьютеры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2025 г.	5 133	578	399	887	84	7 081
Поступления в 2025 году	43	156	90	1 342	2 338	3 969
Результат переоценки первоначальной стоимости	(739)	-	-	-	-	(739)
Выбытие в 2025 году	-	(35)	-	(6)	(1 631)	(1 672)
На 31 декабря 2025 г.	4 437	699	489	2 223	791	8 639

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

	Здания и сооружения	Компьютеры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капитальные вложения	Итого
Накопленная амортизация						
На 1 января 2025 г.	(1 538)	(481)	(112)	(686)	-	(2 817)
Начисление за 2025 год	(102)	(69)	(74)	(274)	-	(519)
Результат переоценки накопленной амортизации	316	*	*	*	*	316
Выбытие в 2025 году	-	35	-	6	-	41
На 31 декабря 2025 г.	(1 324)	(515)	(186)	(954)	-	(2 979)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2025 г.	3 595	97	287	201	84	4 264
На 31 декабря 2025 г.	3 113	184	303	1 269	791	5 660
	Здания и сооружения	Компьютеры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость	3 979	553	231	844	84	5 691
На 1 января 2024 г.						
Поступления в 2024 году	-	46	309	45	400	800
Результат переоценки первоначальной стоимости	1 154	-	-	-	-	1 154
Выбытие в 2024 году	-	(21)	(141)	(2)	(400)	(564)
На 31 декабря 2024 г.	5 133	578	399	887	84	7 081
Накопленная амортизация						
На 1 января 2024 г.	(994)	(453)	(189)	(647)	-	(2 283)
Начисление за 2024 год	(76)	(47)	(28)	(47)	-	(198)
Результат переоценки накопленной амортизации	(468)	-	-	-	-	(468)
Выбытие в 2024 году	-	19	105	8	-	132
На 31 декабря 2024 г.	(1 538)	(481)	(112)	(686)	-	(2 817)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2024 г.	2 985	100	42	197	84	3 408
На 31 декабря 2024 г.	3 595	97	287	201	84	4 264

Сумма первоначальной стоимости основных средств, полностью самортизированных на 31 декабря 2025 г., составляет 937 тыс. руб. (11 % от первоначальной стоимости всех основных средств).

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Сумма первоначальной стоимости основных средств, полностью амортизированных на 31 декабря 2024 г., составляет 1 015 тыс. руб. (14 % от первоначальной стоимости всех основных средств).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. была произведена переоценка объектов недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком с использованием доходного и сравнительного методов оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. переоценка основных средств, за исключением объектов недвижимости, не проводилась, обесценение не признавалось.

14. Инвестиционная недвижимость

Движение стоимости объектов инвестиционной недвижимости представлено ниже:

	Инвестиционная недвижимость	Вложения в инвестиционную недвижимость	Итого
Переоцененная стоимость			
Остаток на 1 января 2025 г.	79 365	-	79 365
Расходы от уменьшения стоимости	(10 950)	-	(10 950)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 г.	68 415	-	68 415
Переоцененная стоимость			
Остаток на 1 января 2024 г.	75 261	126	75 387
Поступление	76	-	76
Доходы от увеличения стоимости	4 279	-	4 279
Выбытие	(251)	(126)	(377)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 г.	79 365	-	79 365

Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости, раскрыт в Примечании 27.

Согласно условиям заключаемых договоров операционные расходы, связанные с содержанием и обслуживанием объектов инвестиционной недвижимости, несет арендатор. У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., 31 декабря 2024 г. была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком с использованием доходного и сравнительного методов. Изменения справедливой стоимости являются нереализованными и признаются как прочие расходы в составе прибыли или убытка.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

15. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по нематериальным активам:

	Нематериальные активы	Вложения в нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2025 г.	2 183	462
Поступления	261	203
Выбытие	(5)	(261)
На 31 декабря 2025	2 439	404
Накопленная амортизация на 1 января 2025 г.	(1 358)	-
Начисление	(188)	
Выбытие	5	
Накопленная амортизация на 31 декабря 2025 г.	(1 541)	-
Остаточная стоимость на 1 января 2025 г.	825	462
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 г.	898	404
	Нематериальные активы	Вложения в нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 01 января 2024 г.	1 798	-
Поступления	392	462
Выбытие	(7)	-
На 31 декабря 2024	2 183	462
Накопленная амортизация на 01 января 2024 г.	(1 240)	-
Начисление	(125)	-
Выбытие	7	-
Накопленная амортизация 31 декабря 2024 г.	(1 358)	-
Остаточная стоимость на 1 января 2024 г.	558	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 г.	825	462

Нематериальные активы банка представлены программным обеспечением и лицензиями на программное обеспечение.

Сумма первоначальной стоимости нематериальных активов, полностью самортизированных на 31 декабря 2025 г., составляет 51 тыс. руб. (2 % от первоначальной стоимости всех нематериальных активов).

Сумма первоначальной стоимости нематериальных активов, полностью самортизированных на 31 декабря 2024 г., составляет 109 тыс. руб. (4 % от первоначальной стоимости всех нематериальных активов).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. переоценка нематериальных активов не проводилась, обесценение не признавалось.

У Группы отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

16. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Начисленные доходы	145	177
Расчеты с прочими дебиторами	3	2
Резервы под ОКУ по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности и начисленным доходам	(63)	(86)
Итого прочие финансовые активы	<u>85</u>	<u>93</u>
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	457	464
Материалы	330	216
Налоги, кроме налога на прибыль	11	256
Расчеты с персоналом	-	193
Итого прочие нефинансовые активы	<u>798</u>	<u>1 129</u>
Итого прочие активы	<u>883</u>	<u>1 222</u>

17. Средства банков

Средства финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Краткосрочные кредиты, полученные от других банков	12 130	-
Корреспондентские счета других банков	7 446	10 915
Итого средства финансовых организаций	<u>19 576</u>	<u>10 915</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 г. у Группы 26,0% в средствах финансовых организаций составили остатки средств на корреспондентских счетах, привлеченных от акционера Банка Теджарат (5 098 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Группы 74,3% в средствах финансовых организаций составили остатки средств на корреспондентских счетах, привлеченных от акционера Банка Теджарат (8 112 тыс. руб.).

18. Средства клиентов

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	13 974	9 440
Депозиты физических лиц	2 585	-
Депозиты юридических лиц	1 990	39
Средства, полученные от юридических лиц в качестве обеспечения исполнения обязательств	1 000	-
Текущие (расчетные) счета физических лиц	87	125
Итого средства клиентов	<u>19 636</u>	<u>9 604</u>

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Средства клиентов Группы в разрезе отраслей экономики по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Деятельность посольства	6 358	1 992
Производство	3 498	2 396
Финансовый лизинг	3 292	656
Физические лица	2 672	165
Торговля	1 647	3 838
Транспорт	65	2
Строительство	3	38
Прочее	2 101	517
Итого средства клиентов	<u>19 636</u>	<u>9 604</u>

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Расчеты с покупателями	322	78
Расчеты с поставщиками	172	67
Расчеты с прочими кредиторами	66	13
Начисленные расходы	20	32
Расчеты с персоналом по оплате труда	7	12
Итого прочие финансовые обязательства	<u>587</u>	<u>202</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	161	84
Резервы на оплату отпусков	127	135
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	34	196
Расчеты с подотчетными лицами	-	253
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>322</u>	<u>668</u>
Итого прочие обязательства	<u>909</u>	<u>870</u>

Движение оценочных резервов по финансовым гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 гг. представлено в Примечании 22.

20. Налог на прибыль

Группа начисляет налоги на основании налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь, которое может отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г., ставка республиканского налога для белорусских банков составляла 25% и 20% для дочерних компаний.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	104	36
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(5 852)	72
Расход по налогу на прибыль	<u>(5 748)</u>	<u>108</u>

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г.

	<u>31 декабря 2025</u>	<u>31 декабря 2024</u>
Прибыль до налогообложения	4 118	12 214
Применяемая ставка налогов	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	1 030	3 054
Налоговый эффект от льготированных доходов по ценным бумагам	(3 636)	(2 562)
Переоценка инвестиционной недвижимости	2 190	(852)
Переоценка ценных бумаг	159	(53)
Налоговый эффект расходов, не участвующих в налогообложении	(5 491)	521
Итого расход по налогу на прибыль	<u>(5 748)</u>	<u>108</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц	
	1 января 2024 г.	В отчете о прибыли и убытке	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 г.	В отчете о прибыли и убытке	В составе прочего совокупного дохода
- прочие активы и обязательства	(5 883)	5 883	-	-	(4)	(4)
- ценные бумаги	(4)	4	-	-	-	-
- средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	(1 943)	1 943	-	-	-	-
- инвестиционная недвижимость	-	(11 439)	-	(11 439)	11 439	-
Отложенное налоговое обязательство	(14 333)	2 546	(172)	(11 959)	11 473	(486)
Чистый налоговый актив (обязательство)	(5 126)	(72)	(172)	(5 370)	5 852	106
						588

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

21. Собственный капитал

Акционерный капитал Банка разделен на простые (обыкновенные) акции. Номинальная стоимость одной акции (историческая) составляет 1 белорусская копейка. Общее количество простых (обыкновенных) акций составляет 61 650 487 штук.

	Количество обыкновенных акций, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций, рублей	Итого зарегистри- рованный уставный фонд, тыс. рублей	Корректи- ровка с учетом инфляции, тыс. рублей	Итого, тыс. рублей
На 31 декабря 2025	61 650 487	2,60	160 291	127 324	287 615
			Итого зарегистри- рованный уставный фонд, тыс. рублей	Корректи- ровка с учетом инфляции, тыс. рублей	Итого, тыс. рублей
На 31 декабря 2024	6 165 049	0,01	61 651	127 324	188 975

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. все простые (обыкновенные) акции полностью оплачены, дают право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в их активах.

В соответствии с МСФО (IAS) 29 акционерный капитал Банка был пересчитан с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 г. и составил 188 975 тыс. руб.

Эмиссионный доход представляет собой разницу между стоимостью оплаченных акций, выпущенных Банком, и их номинальной стоимостью. По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. величина эмиссионного дохода составляла 61 тыс. руб.

В 2024-2025 гг. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

22. Договорные и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует инструменты, которые не соответствуют критериям признания в отчете о финансовом положении. Данные инструменты включают в себя обязательства по предоставлению денежных средств по кредитам и аналогичные обязательства, которые несут в себе кредитные риски различной степени. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления средств в форме кредитов и иных активных операций с клиентами.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и обеспечения эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

В отношении условных обязательств Группа применяет тот же подход к формированию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера Группы включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению денежных средств	981	5 127
Итого обязательства кредитного характера	981	5 127

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обязательствам кредитного характера за год приведен ниже:

	1 января 2025 г.	1 января 2024 г.
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	<u>(197)</u>	<u>(51)</u>
Формирование ОКУ	(34)	(146)
Высвобождение ОКУ	197	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>(34)</u>	<u>(197)</u>

Пенсионные выплаты

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Законодательство

Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам.

Руководство Группы полагает, что Группа произвела все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, какие-либо дополнительные резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Белорусским налоговым законодательством предусмотрен контроль за трансфертным ценообразованием, а также введены требования к отчетности по трансфертному ценообразованию. Налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении контролируемых сделок в случае, если в ходе проверки будет установлено, что цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен. При этом риск такого доначисления увеличится, если Группой не будет подтверждено применение надлежащее документальное подтверждение данного факта. При этом определить суммы потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не представляется возможным.

23. Чистые процентные доходы

	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
- по ценным бумагам	145	464
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
- прочие процентные доходы (РЕПО)	14 485	11 343
- по средствам в финансовых организациях	4 904	3 238
- по кредитам клиентам	2 982	1 781
- по ценным бумагам	3	44
Итого процентные доходы	<u>22 519</u>	<u>16 870</u>

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
- по средствам финансовых организаций	(327)	(22)
- по средствам клиентов	(127)	(1)
Итого процентные расходы	<u>(454)</u>	<u>(23)</u>
Чистые процентные доходы	<u>22 065</u>	<u>16 847</u>

24. Доходы и расходы за услуги

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Доходы за услуги		
- по операциям с клиентами	1 195	935
- по прочим операциям	3	20
Итого доходы за услуги	<u>1 198</u>	<u>955</u>
Расходы за услуги		
- за открытие и (или) ведение банковских счетов	(243)	(100)
- по операциям с ценными бумагами	(87)	(78)
- по документарным операциям	(16)	-
- по операциям с банковскими платежными карточками	(4)	(3)
- по прочим операциям	(4)	(3)
- по операциям с иностранными валютами и драгоценными металлами	-	(4)
Итого расходы за услуги	<u>(354)</u>	<u>(188)</u>
Чистые доходы за услуги	<u>844</u>	<u>767</u>

25. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Торговые операции	1 167	341
Переоценка валютных статей	(888)	(759)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	<u>279</u>	<u>(418)</u>

26. Прочие доходы

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Арендный доход	5 253	5 069
Доходы от увеличения стоимости инвестиционной недвижимости, учитываемой по справедливой стоимости	-	4 259
Поступления по ранее списанным долгам	921	-
Штрафы, неустойки	29	13
Прочие доходы	1	273
Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	-	98
Чистые прочие доходы	<u>6 204</u>	<u>9 712</u>

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

27. Прочие расходы

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Расходы от уменьшения стоимости инвестиционной недвижимости, учитываемой по справедливой стоимости	(10 950)	-
Расходы на оплату труда	(5 072)	(4 676)
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	(2 723)	(2 567)
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	(1 568)	(1 346)
Затраты на ремонт и обслуживание	(1 322)	(2 694)
Расходы на программное обеспечение	(1 205)	(1 101)
Амортизационные расходы	(706)	(360)
Прочие операционные расходы	(477)	(2 917)
Расходы по профессиональным услугам	(591)	(351)
Арендные платежи	(199)	(177)
Расходы по страхованию	(192)	(175)
Дары, пожертвования	(74)	(84)
Итого прочие расходы	<u>(25 079)</u>	<u>(16 448)</u>

28. Система управления рисками

В целях обеспечения положительных финансовых результатов при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозирования наступления рисков событий и принятия мер к исключению или снижению их отрицательных последствий, в Группе создана система управления рисками, которая представляет собой совокупность приемов управления рисками, а также организационной структуры, стратегии, политики, методик и процедур.

В соответствии с масштабом, рыночными позициями и структурой осуществляемых операций, Группа классифицирует риски, присущие своей деятельности, с учетом фактора существенности.

В составе безусловно существенных рисков Группа признает кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск, киберриск.

Другие виды рисков признаются Группой в качестве существенных при достижении деятельности, в результате которой они возникают, определенных масштабов: страновой риск; процентный риск торгового портфеля; валютный риск; фондовый риск; товарный риск; процентный риск банковского портфеля.

В целях эффективного управления рисками в Группе разработана система лимитов и полномочий, которая позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками Группы.

Субъекты системы управления рисками

Деятельности Банка присущи риски. Процесс управления рисками в Банке охватывает все уровни - от управленческого (Совет Директоров, Правление Банка) до уровня, на котором непосредственно принимаются и (или) генерируются риски (подразделения, работники).

Обязательными субъектами системы управления рисками являются: Совет Директоров, комитет по рискам, аудиторский комитет, Правление Банка, Председатель Правления Банка, должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, управление внутреннего аудита, управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля, финансовый и кредитный комитеты, управление рисков, риск-менеджеры, иные подразделения Банка. Полномочия субъектов системы управления рисками определены локальными правовыми актами Банка.

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии управления рисками, показателей толерантности к рискам и риск -аппетита, рассмотрение результатов оценки эффективности системы управления рисками, утверждение сценариев для проведения стресс-тестирования стратегического риска, перечня и контрольных значений ключевых индикаторов стратегического риска, рассмотрение результатов стресс-тестирования стратегического риска,

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

установление перечня работников Банка, принимающих риски, а также ряд иных ключевых функций в области управления рисками.

Комитет по рискам осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии управления рисками в Группе и решений Совета Директоров, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим рискам, осуществление оценки эффективности системы управления рисками в Группе, выработку рекомендаций по вопросам управления рисками.

Аудиторский комитет ежегодно представляет на рассмотрение Совета Директоров отчет о результатах оценки эффективности корпоративного управления Банком, совместно с комитетом по рискам отчет о процессе реализации целей и стратегии развития Банка

Обязанность Правления заключается в обеспечении соблюдения толерантности к риску и риск-аппетита, поддержание риск-профиля Банка, адекватного масштабу осуществляемой деятельности; функционирования системы управления рисками, выполнения Группой целей и задач, установленных Советом Директоров в области организации системы управления рисками, осуществление контролирования принятия мер по снижению (ограничению) рисков, осуществление иных действий для выполнения требований к организации системы управления рисками, установленных Национальным банком.

Функции должностного лица, ответственного за управление рисками включают периодическое, но не реже одного раза в полугодие, представление на рассмотрение Совета Директоров совместного с комитетом по рискам отчета о состоянии и эффективности системы управления рисками в Банке, банковском холдинге, разработку предложений по повышению эффективности управления рисками.

Управление внутреннего аудита производит оценку эффективности функционирования системы управления рисками, разрабатывает предложения по повышению эффективности управления рисками, а также представляет аудиторскому комитету отчет об эффективности системы управления рисками.

Управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля принимает участие в разработке новых банковских продуктов подразделениями Банка в целях управления комплаенс-рисками; проверяет локальные правовые акты, содержащих стратегию, политику, методики и процедуры управления банковскими рисками на предмет наличия контрольных процедур и их достаточности

Полномочия риск-менеджеров по управления отдельными видами рисков в системе управления рисков включают в себя осуществление мониторинга основных событий и фактов, оказывающих влияние на уровень отдельных видов рисков, осуществление действий по выявлению (идентификации), измерению (оценке) и мониторингу (контролю), ограничению (снижению) уровня отдельных видов рисков и иные функции.

Подразделения Группы (отдельные должностные лица) отвечают за идентификацию рисков по направлениям деятельности, разработку и внедрение мер по их минимизации и оперативному контролю рисков в соответствии со своей компетенцией.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Группы потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора или законодательством.

Выявление (идентификация), измерение (оценка) кредитного риска осуществляется путем проведения первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов. Первичная экспертиза в отношении кредитополучателя - юридического лица, физического лица производится управлением банковских услуг. Оценка кредитоспособности проводится на основе имеющейся у Группы информации о готовности кредитополучателя исполнять обязательства, наличия у него возможности погасить кредит и наличия обеспечения, позволяющего Группе компенсировать потери в случае неисполнения должником условий кредитного договора. Первичная экспертиза в отношении банка-контрагента основывается на оценке его финансового состояния и способности своевременно и в полном объеме возратить предоставленные ему средства и осуществляется экспертом по банкам.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Вторичная экспертиза производится риск-менеджером по управлению кредитным риском при рассмотрении кредитного проекта.

Управлением банковских услуг совместно с риск-менеджером по управлению кредитным риском осуществляется мониторинг (контроль) финансового состояния кредитополучателя и кредитной сделки. Мониторинг соблюдения установленных на банки-контрагенты лимитов производят подразделения в процессе совершения операций с банками-контрагентами и эксперт по банкам.

Определение приемлемого уровня кредитного риска осуществляется совместно Кредитным и Финансовым комитетами.

Кредитный комитет с учетом заключения риск-менеджера по управлению кредитным риском принимает решение о предоставлении кредита, а также об утверждении лимитов на банки - контрагенты.

Финансовый комитет на основании заключения риск-менеджера по управлению кредитным риском принимает решение о классификации задолженности по группам кредитного риска.

Для управления кредитным риском Группа использует такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, формирование резерва под обесценение, стресс-тестирование и прочие.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Кредитное качество по ценным бумагам

По ценным бумагам кредитные рейтинги Банком не присваиваются ввиду отсутствия внешней информации рейтинговых агентств по суверенным рейтингам Республики Беларусь с 2022 года и небольшим количеством заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. все остатки по активным ценным бумагам относились к Этапу 1.

Кредитное качество по средствам в банках и средствам в Национальном банке

По средствам в банках и средствам в Национальном банке внутренние кредитные рейтинги не присваиваются. Анализ кредитного качества по средствам, размещенным в банках и Национальном банке, осуществляется на основании возникновения просроченной задолженности по данным средствам, и наличия критериев существенного увеличения кредитного риска и признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. все средства в банках, за исключением корреспондентских счетов в иранских банках, относились к Этапу 1. Остатки на корреспондентских счетах в иранских банках относятся к Этапу 3 ввиду специфики работы с иранскими банками в условиях санкционных ограничений и резервируются под 100 %.

Кредитное качество по кредитам клиентам

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с кредитами юридическим лицам статьям, оцениваемым по амортизированной стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении, по этапам обесценения в разрезе длительности просрочки и степени обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г.

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2025 г.
Кредиты юридическим лицам	48 207	48 207
Непросроченные		
Непросроченные с недостаточным обеспечением	-	-
Непросроченные необеспеченные	502	502
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	48 709	48 709
Резерв под ОКУ	(2 010)	(2 010)
Итого кредиты юридическим лицам	46 699	46 699

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2024 г.
Кредиты юридическим лицам		
Непросроченные	34 581	34 581
Непросроченные с недостаточным обеспечением	870	870
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	35 451	35 451
Резерв под ОКУ	(1 373)	(1 373)
Итого кредиты юридическим лицам	34 078	34 078

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с кредитами физическим лицам статьям, оцениваемым по амортизированной стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении, по этапам обесценения по длительности просрочки, по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г.

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2025 г.
Кредиты физическим лицам		
Непросроченные	5 805	5 805
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	5 805	5 805
Резерв под ОКУ	(49)	(49)
Итого кредиты физическим лицам	5 756	5 756

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2024 г.
Кредиты физическим лицам		
Непросроченные	4 594	4 594
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	4 594	4 594
Резерв под ОКУ	(114)	(114)
Итого кредиты физическим лицам	4 480	4 480

По состоянию на 31.12.2025 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, на 1 процентный пункт, может привести к изменению прибыли до налогообложения на 487 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2024 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, на 1 процентный пункт, могло привести к изменению прибыли до налогообложения на 365 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2025 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, на 1 процентный пункт, может привести к изменению прибыли до налогообложения на 62 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2024 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, на 1 процентный пункт, могло привести к изменению прибыли до налогообложения на 47 тыс. рублей.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения у Группы потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме, а также в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Цель управления риском ликвидности в Группе достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации задач, включающих:

- разделение полномочий и ответственности между Советом Директоров и Правлением, комитетом по рискам, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления риском ликвидности;
- организацию адекватной и соответствующей интересам Группы системы управления активами и обязательствами;
- организацию системы стресс-тестирования и раннего предупреждения на предмет выявления причин и факторов, влияющих на изменение риска ликвидности, и моделирование поведения показателей ликвидности в перспективе;
- создание системы регулярного и своевременного информирования Совета Директоров Банка и Правления Банка, комитета по рискам, финансового комитета об эффективности системы управления риском ликвидности.

Для оценки риска ликвидности и определения потребности в ликвидных активах Группа применяет следующие методы:

- коэффициентный анализ ликвидности;
- метод оценки разрывов ликвидности на будущих сроках (ГЭП-анализ);
- метод анализа платежных потоков.

Коэффициентный анализ ликвидности предполагает расчет ряда коэффициентов, характеризующих накопленную в балансе ликвидность, стабильность обязательств и потребность Группы в дополнительных ликвидных средствах.

Оценка риска ликвидности в текущем моменте осуществляется ежедневно путем расчета экономическим управлением показателей ликвидности, характеризующих соблюдение пруденциальных норм, и сопоставления их значений с нормативами безопасного функционирования для банков в области ликвидности (нормативами ликвидности), установленными Национальным банком - как основными индикаторами риска ликвидности:

- покрытия ликвидности;
- чистого стабильного фондирования.

Помимо показателей ликвидности, характеризующих соблюдение пруденциальных норм, в составе аналитической пруденциальной отчетности рассчитываются показатели, характеризующие денежные потоки, структуру активов и пассивов, имеющиеся в свободном доступе активы, не являющиеся обремененными, которые могут использоваться Группой в качестве обеспечения операций по увеличению объема высоколиквидных активов и привлечению ресурсов, в том числе:

- показатели покрытия ликвидности в разрезе валют;
- показатели несовпадения договорных сроков и концентрации фондирования в значительных иностранных валютах;
- показатели концентрации фондирования, полученного от каждого значительного для Группы кредитора (вкладчика), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), а также полученного путем выпуска значительного для Группы инструмента;
- показатели доступных необремененных активов.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Далее приведены данные анализа, представляющего оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Недисконтированные денежные потоки	Срок не определен			
			Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет
По состоянию на 31 декабря 2025 г.						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	19 576	19 576	-	-	-	-
Средства финансовых организаций	19 636	19 636	1 186	-	-	-
Средства клиентов	587	587	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства						
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	39 799	39 799	2 399	1 186	-	-

	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Недисконтированные денежные потоки	Срок не определен			
			Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет
По состоянию на 31 декабря 2024 г.						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	10 912	10 912	-	-	-	-
Средства финансовых организаций	9 604	9 604	-	-	-	-
Средства клиентов	397	397	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства						
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	20 913	20 913	20 913	-	-	-

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Процентный риск банковского портфеля

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

Процесс управления процентным риском осуществляется в случае признания риска существенным.

Процентный риск возникает в результате несбалансированности между объемами активов и обязательств, а также внебалансовых позиций, чувствительных к изменению процентной ставки.

Выявление (идентификация) процентного риска предполагает выявление основных источников и факторов процентного риска, которые могут вызвать потери и (или) дополнительные затраты.

Для целей измерения (оценки) процентного риска применяются следующие основные методы: составление графиков изменения стоимости позиций; имитационное моделирование.

Выявление (идентификация), измерение (оценка) и мониторинг (контроль) процентного риска осуществляется ежемесячно в процессе комплексной оценки риск-менеджером по управлению процентным риском банковского портфеля Группы структуры финансовых активов и обязательств, а также анализа изменения величины разрывов в сроках погашения между чувствительными к изменению процентной ставки финансовыми активами и обязательствами.

Анализ чувствительности – процентный риск

Изменение процентных ставок на 3 и 1 процентных пунктов на отчетную дату увеличило (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал на суммы, указанные ниже. Анализ предполагает, что все остальные факторы остаются неизменными.

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Процентная ставка + 3 п.п.	Процентная ставка - 1 п.п.	Процентная ставка + 3 п.п.	Процентная ставка - 1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	1 229	(410)	1 296	(432)
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	922	(307)	687	(229)

Рыночный риск

Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, валютный, фондовый и товарный риски.

У Группы отсутствуют торговый портфель и портфель фондовых ценностей.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения у Группы потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Группы, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Уполномоченным лицом Группы, назначенным решением Правления, наделенным полномочиями управления валютным риском, является риск-менеджер по управлению валютным риском.

Группа на постоянной основе проводит анализ открытой валютной позиции и регулярно оценивает структуру активов и обязательств в разрезе валют с целью соблюдения норматива по открытой валютной позиции. Данный норматив установлен Национальным банком Республики Беларусь в размере не более 10 % от нормативного капитала по каждому виду иностранной валюты.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

По состоянию на 31.12.2025 г.	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	265	1 302	1 131	190	-	2 888
Средства в Национальном банке	7 213	-	-	-	-	7 213
Средства в банках	140 740	544	4 898	7 936	218	154 336
Кредиты и иные средства, предоставленные клиентам	42 865	260	-	9 330	-	52 455
Ценные бумаги	-	2 906	-	-	-	2 906
Прочие финансовые активы	85	-	-	-	-	85
Итого финансовые активы	191 168	5 012	6 029	17 456	218	219 883
По состоянию на 31.12.2025 г.	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
Средства банков	12 131	-	6 094	1 351	-	19 576
Средства клиентов	7 099	1 336	3 199	8 002	-	19 636
Прочие финансовые обязательства	585	-	2	-	-	587
Итого финансовые обязательства	19 815	1 336	9 295	9 353	-	39 799
Итого балансовая позиция	171 353	3 676	(3 266)	8 103	218	180 084

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

По состоянию на 31.12.2024 г.	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	645	1 552	478	107	-	2 782
Средства в Национальном банке	4 372	-	-	-	-	4 372
Средства в банках	126 005	811	2 151	9 243	325	138 535
Кредиты и иные средства, предоставленные клиентам	38 480	42	-	36	-	38 558
Ценные бумаги	-	3 290	-	-	-	3 290
Прочие финансовые активы	179	-	-	-	-	179
Итого финансовые активы	169 681	5 695	2 629	9 386	325	187 716
По состоянию на 31.12.2024 г.	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
Средства банков	50	-	5 854	5 011	-	10 915
Средства клиентов	1 469	660	3 290	4 182	3	9 604
Прочие финансовые обязательства	199	-	3	-	-	202
Итого финансовые обязательства	1 718	660	9 147	9 193	3	20 721
Итого балансовая позиция	167 963	5 035	(6 518)	193	322	166 995

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности - валютный риск

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к ослаблению на 20 % курса национальной валюты к доллару США, евро и российскому рублю. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	20%	10%	20%	10%
Влияние на прибыль до налогообложения				
USD	735	(368)	1 007	(504)
EUR	(653)	327	(1 304)	652
RUB	371	(810)	39	(20)
Влияние на капитал				
USD	552	(276)	755	(378)
EUR	(490)	245	(978)	489
RUB	279	(608)	29	(15)

Укрепление белорусского рубля по отношению к курсам вышеперечисленных валют привело бы к равно противоположному эффекту, при условии, что влияние всех остальных факторов остается неизменным.

По состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Группы также существуют остатки на корреспондентских счетах в иранских риалах. По состоянию на 31.12.2025 г. изменение реального курса иранского риала на 10 процентных пунктов может привести к изменению прибыли до налогообложения на 22 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2024 г. изменение реального курса иранского риала на 10 процентных пунктов могло привести к изменению прибыли до налогообложения на 29 тыс. рублей.

Товарный риск

Товарный риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

При измерении (оценке) товарного риска Группа использует следующую информацию:

- данные о товаре согласно бухгалтерскому учету;
 - результаты независимой оценки стоимости товара;
 - данные подразделений, в функции которых входит мониторинг товаров, входящих в товарный портфель, управление товарными позициями, реализация товаров, наличие информации о характеристиках и состоянии товаров;
 - сведения, характеризующие состояние рынка соответствующего товара;
 - информацию о динамике изменения стоимости соответствующего (аналогичного) товара;
 - прогнозы по движению рынка соответствующего (аналогичного) товара.
- По состоянию на 01.01.2026 Банковскому холдингу принадлежали следующие объекты недвижимости, подверженные товарному риску:

Наименование	Адрес	01.01.2025	01.01.2026
Комплекс «Дидас Персия»	г. Брест, ул. Советская, 34	41 334	36 263
Комплекс «Дидас Персия»	г. Гомель, пр. Космонавтов, 61	16 671	13 916
Административное здание	г. Минск, ул. Лобанка, 77	10 893	9 526
Торгово-общественный центр	г. Светлогорск, ул. 50 лет Октября, 3	10 001	8 316
Изолированное помещение	г. Брест, ул. К.Маркса, 82-18	466	394
Итого:		79 365	68 415

Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Группы 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

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Комплексное управление страновым риском позволяет обеспечить сохранность активов Группы, размещенных за пределами Республики Беларусь.

Выявление (идентификация) странового риска осуществляется путем сбора, обобщения и систематизации информации о политической и экономической ситуации в государствах, резидентами которых являются основные контрагенты и клиенты Группы.

Мониторинг (контроль) уровня странового риска осуществляется риск-менеджером по управлению страновым риском на постоянной основе путем отслеживания изменений существенных политических и экономических показателей, контроля за соблюдением контрольных значений ключевых индикаторов странового риска, пороговых значений показателей риск-аппетита и толерантности к страновому риску.

С целью прогнозирования изменения странового риска Группой осуществляется стресс-тестирование, сущность которого заключается в оценке последствий активного воздействия на деятельность Группы факторов, присущих страновому риску.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2025 г. и по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

По состоянию на 31.12.2025 г.	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	2 888	-	-	2 888
Средства в Национальном банке	7 213	-	-	7 213
Средства в банках	141 885	-	12 451	154 336
Кредиты и иные средства, предоставленные клиентам	52 455	-	-	52 455
Ценные бумаги	2 906	-	-	2 906
Прочие финансовые активы	85	-	-	85
Итого финансовые активы	207 432	-	12 451	219 883
Финансовые обязательства				
Средства банков	12 130	-	7 446	19 576
Средства клиентов	9 023	196	10 417	19 636
Прочие финансовые обязательства	585	-	2	587
Итого финансовые обязательства	21 738	196	17 865	39 799
Итого балансовая позиция	185 694	(196)	(5 414)	180 084
По состоянию на 31.12.2024 г.	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	2 782	-	-	2 782
Средства в Национальном банке	4 372	-	-	4 372
Средства в банках	133 774	-	4 761	138 535
Кредиты и иные средства, предоставленные клиентам	38 558	-	-	38 558
Ценные бумаги	3 290	-	-	3 290
Прочие финансовые активы	179	-	-	179
Итого финансовые активы	182 955	-	4 761	187 716

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31.12.2025 г.	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые обязательства				
Средства банков	50	-	10 865	10 915
Средства клиентов	5 137	553	3 914	9 604
Прочие финансовые обязательства	200	-	2	202
Итого финансовые обязательства	5 387	553	14 781	20 721
Итого балансовая позиция	177 568	(553)	(10 020)	166 995

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения у Группы потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Группой порядков и процедур осуществления банковских операций и иной деятельности актам законодательства, локальным правовым актам, деловой практике или нарушения этих порядков и процедур работниками Группы, некомпетентности или ошибок работников Группы, несоответствия или отказа используемых Группой систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов..

Управление операционным риском не рассматривается Группой как самостоятельный вид управленческой деятельности, а входит в комплексную систему управления банковскими рисками.

При выявлении (идентификации) операционного риска учитываются внутренние и внешние факторы, способствующие его возникновению.

Измерение (оценка) операционного риска предполагает оценку вероятности наступления операционных инцидентов, и оценку размера потенциальных потерь (разницы между потерями, которые могли быть понесены в результате операционного инцидента, и понесенными потерями, возникшей в результате операционных инцидентов).

Мониторинг (контроль) операционных событий и инцидентов операционного риска осуществляется на постоянной основе ответственными работниками подразделений Группы. Помимо мониторинга операционных потерь Группа на регулярной основе отслеживает параметры и контрольные значения установленных критериев – ключевых индикаторов риска, что способствует своевременному выявлению потенциальных источников операционного риска.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Оценка качества управления операционным риском осуществляется не реже одного раза в год управлением внутреннего аудита путем расчета показателя качества управления операционным риском.

29. Управление капиталом

Группа управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по обеспечению прибыли путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Группы.

Структура капитала включает в себя уставный капитал, резервы и накопленную прибыль, которые раскрыты в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Руководство Группы анализирует структуру капитала на ежемесячной основе.

В процессе проводимого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными по уровню риска). Руководство Группы анализирует достаточность капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов.

Для ограничения склонности к риску (риск-аппетита), обеспечения достаточности доступного капитала для покрытия принимаемых им рисков и поддержание финансовой устойчивости Группа осуществляет внутреннюю оценку капитала.

Цель проведения внутренней оценки капитала достигается на основе системного, комплексного подхода

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

путем реализации следующих задач:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами, должностными лицами и подразделениями в сфере внутренней оценки капитала;
- интеграция процесса внутренней оценки капитала в процесс стратегического управления и планирования таким образом, чтобы результаты процедуры внутренней оценки достаточности капитала использовались при принятии решений по развитию бизнеса Группы в качестве основы для оценки размера капитала, необходимого для покрытия существенных видов рисков;
- регулярность информирования органов управления Группы о фактических значениях показателей, используемых в рамках внутренней оценки капитала;
- наличие адекватной системы внутреннего контроля процесса внутренней оценки капитала.

Для оценки достаточности капитала в стрессовых условиях Группа осуществляет процедуры стресс-тестирования существенных видов рисков, а также не реже одного раза в год проводит комплексное стресс-тестирование достаточности капитала.

Результаты стресс-тестирования выносятся на рассмотрение Правления Банка, комитета по рискам, Совета Директоров, которым, при необходимости, могут утверждаться корректирующие мероприятия, направленные на:

- снижение уровня принимаемых рисков;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие существенных видов рисков;
- увеличение размера доступного капитала.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием коэффициентов, установленных Национальным банком и Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Национальным банком, Группа должна обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности нормативного капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (12.5 %). Фактическое значение показателя достаточности нормативного капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2025 г. Составляет 218,208 % (на 31 декабря 2024 – 219,710 %).

На 31 декабря 2025 г. И 31 декабря 2024 г. Достаточности капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком, составила:

	<u>31 декабря 2025</u>	<u>31 декабря 2024</u>
Основной капитал	217 325	208 479
Дополнительный капитал	15 700	11 599
Итого нормативный капитал	233 025	220 078
Общая сумма взвешенных по риску активов	485 058	454 763
Достаточность нормативного капитала, %	48,041	48,394

По состоянию на 31 декабря 2025 г. И на 31 декабря 2024 г. Банк соблюдал требования Национального банка по достаточности нормативного капитала, то есть обеспечивал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска, выше 10 %.

30. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует активного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости на

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

конец отчетного периода, по уровням иерархии.

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.		
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 906	3 290	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированные в соответствующей валюте и имеющие соответствующий срок обращения.

Реклассификация финансовых инструментов между уровнями в течение года не производилась.

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость существенно не отличается от их балансовой стоимости. Основные средства (здания) учитываются по переоцененной стоимости, основанной на справедливой.

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования, текущим счетам, не имеющим срока погашения.

В таблице ниже представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, по уровням иерархии.

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.		
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	68 415	79 365	Уровень 3	Доходный и сравнительный методы на основании исходных данных, примененных внешними независимыми экспертами по оценке недвижимости, имеющими надлежащую признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт оценки данной категории недвижимости в данном месторасположении, методов оценки.
Основные средства (Здания)	3 113	3 595	Уровень 3	Доходный и сравнительный методы оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, на 31.12.2025. По состоянию на 31.12.2024 Группа считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость 2025 г.	Справедливая стоимость 2025 г.	Непризнанный доход 2025 г.
Финансовые активы			
Денежные средства	2 888	2 888	-
Средства в Национальном банке	7 213	7 213	-
Средства в банках	154 336	154 336	-
Кредиты и иные активные операции с клиентами	52 455	56 049	3 594
Прочие финансовые активы	85	85	-
Финансовые обязательства			
Средства банков	19 576	19 576	-
Средства клиентов	19 636	19 636	-
Прочие финансовые обязательства	587	587	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			3 594

31. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами признаются акционеры Группы, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы, а также ключевой управленческий персонал, их близкие родственники и контролируемые перечисленными лицами.

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Средства в банках	109	132
Кредиты клиентам	15	27
За вычетом резерва по ОКУ	(109)	(132)
Итого активы	15	27
	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Средства финансовых организаций	5 098	8 112
Средства клиентов	-	8
Итого обязательства	5 098	8 120

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	2025	2024
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	2	275
Итого процентные доходы	2	275
Прочие расходы	739	-
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 830	1 828
Прочие расходы	212	210
Итого расходов на содержание ключевого управленческого персонала	2 042	2 038

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

32. События после отчетной даты

В период с даты окончания отчетного периода (31.12.2025) и до даты подписания аудиторского заключения (15.05.2026) значительно изменился курс иранского риала, устанавливаемый Национальным банком: курс 09.01.2026 – 7,0273 за 100 000 иранских риалов, курс 12.01.2026 – 0,2952 за 100 000 иранских риалов.

Группа оценивает продолжение своей деятельности как непрерывную деятельность, с учетом всей доступной информации о будущем, которая охватывает, но не ограничивается 12 месяцами с конца отчетного периода.

Группа не располагает какими-либо существенными факторами неопределенности, связанными с событиями или условиями, которые могут заставить сомневаться в возможности Группы продолжать непрерывную деятельность.