

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
за 2022 год
с заключением независимого аудитора

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Оглавление

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....	4
Аудиторское заключение независимого аудитора.....	5
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	11
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	16
1. Общая информация о Группе.....	16
2. Важные обстоятельства.....	17
3. Основы представления информации.....	17
4. Принципы учетной политики.....	18
5. Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	32
6. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.....	34
7. Условия ведения деятельности.....	34
8. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
9. Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь.....	37
10. Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг.....	39
11. Кредиты клиентам.....	40
12. Ценные бумаги.....	45
13. Основные средства и нематериальные активы.....	48
14. Инвестиционная недвижимость.....	49
15. Прочие активы и обязательства.....	51
16. Средства финансовых организаций.....	53
17. Средства клиентов.....	53
18. Уставный капитал.....	53
19. Договорные и условные обязательства.....	54
20. Процентные доходы и расходы.....	55
21. Комиссионные доходы и расходы.....	56
22. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой.....	56
23. Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	56

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

24.	Чистые прочие доходы	56
25.	Операционные расходы	57
26.	Система управления рисками	57
27.	Управление капиталом	68
28.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
29.	Операции со связанными сторонами	70
30.	События после отчетной даты	71

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого акционерного общества «Банк Торговый Капитал» и его дочерних организаций (далее - совместно именуемых – «Банковский холдинг») по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующих консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банковского холдинга;
- оценку способности Банковского холдинга продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банковского холдинга;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банковского холдинга, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банковского холдинга и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банковского холдинга;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску Руководством Банка 19 мая 2023 года.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства ЗАО «ТК Банк»:

Хайновский С.Ф.
Председатель Правления

Тиванова Н.А.
Главный бухгалтер - начальник управления
бухгалтерского учета и отчетности



ООО «ГрандБизнес Эксперт»

пр. Победителей, 103,
оф. 507, 220020, г. Минск,
Республика Беларусь
УНП 100024856,
ОКПО 37384691
IBAN BY89ALFA301227238800
10270000 BYN
БИК - ALFABY2X
ЗАО «Альфа-Банк»,
Адрес банка: ул. Сурганова,
43-47, 220013, г. Минск

Т +375 17 308 70 81 (82)

е-mail: info@gbe.by

www.gbexpert.by

19.05.2023 № 16-1/23-7
_____ от _____

г-ну Хайновскому Сергею Францевичу.

Председателю Правления,

Закрытого акционерного общества

«Банк торговый капитал»

ул. Тимирязева 65А, г. Минск,

220035, Республика Беларусь

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по годовой консолидированной финансовой отчетности,

составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

за период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Банк Торговый Капитал»

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (Юридический адрес: Республика Беларусь, 220032, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А, зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12.09.2008, свидетельство № NB 000019, УНП 807000163; именуемый далее – Банк) и его дочерних организаций как банковского холдинга (далее совместно именуемых – «Банковский холдинг»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Банковского холдинга по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированные финансовые результаты его деятельности и изменение его консолидированного финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (далее – Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности»), национальных правил аудиторской деятельности и Международных стандартов аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банковскому холдингу 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.

Важные обстоятельства

Как раскрыто в Примечании 2, Банк отключен от межбанковской платежной системы SWIFT с ноября 2018 года в связи с санкциями в отношении иранских финансовых институтов и Банка со стороны США.

Мы не выражаем модифицированного аудиторского мнения в связи с этими обстоятельствами.

Ключевые вопросы аудита

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

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита, и результаты их выполнения</i>
<p>Средства в банках – существование и права распоряжения</p> <p>Банковский холдинг имеет существенные остатки денежных средств, размещенные на межбанковском рынке (57,3% от общего объема активов), состоящих из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Денежные средства и их эквиваленты (в части остатков средств на текущих счетах других банков и в Национальном банке Республики Беларусь) – 19 931 тыс. руб.; • Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республике Беларусь - 151 тыс. руб. 	<p>Наши аудиторские процедуры включали получение понимания процесса работы Банковского холдинга на межбанковском рынке.</p> <p>Нами была осуществлена оценка наличия контроля со стороны Руководства Банковского холдинга за реализацией принятых локальных правовых актов по операциям на межбанковском рынке.</p> <p>Аудиторские процедуры также включали в себя получение прямых подтверждений банков-контрагентов об имеющейся задолженности перед Банковским холдингом, условий такой</p>

- Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг – 96 709 тыс. руб. задолженности и наличия каких-либо ограничений.

В силу своей существенности и значимости для финансового положения Банковского холдинга в целом фактическое наличие данных средств и право Банковского холдинга распоряжаться данными средствами, соблюдение Банковским холдингом требований законодательства в части совершения сделок на межбанковском рынке, открытия и совершения операций по корреспондентским счетам являются ключевым вопросом аудита.

Средства в банках - резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование методик оценки, включающих определение факторов значительного увеличения кредитного риска, использование внутренних кредитных рейтингов для определения вероятности дефолта, исторических данных для определения уровня потерь при дефолте, а также прогнозирование макроэкономических показателей.

В связи со значимостью средств в банках для годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и необходимостью применения значительных субъективных профессиональных суждений и оценок, которые могут оказывать значительное влияние на размер ожидаемых кредитных убытков, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Примечание 4 «Принципы учетной политики», Примечание 5 «Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 8 «Денежные средства и их эквиваленты», Примечание 9 «Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республике Беларусь», Примечание 10 «Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг» и Примечание 27 «Система управления рисками», включенные в годовую консолидированную финансовую отчетность, содержат информацию о резерве под

В результате проведенных аудиторских процедур существенные недостатки не выявлены.

В рамках аудита мы проанализировали и оценили методики Банковского холдинга по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках на предмет соответствия требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Мы проанализировали обоснованность и полноту факторов, используемых Банковским холдингом для выявления фактов значительного увеличения кредитного риска.

Мы проверили обоснованность применения кредитных рейтингов, точность и полноту ключевых исходных данных и допущений, используемых для расчета ожидаемых кредитных убытков.

Мы проверили арифметическую точность расчетов, полноту и адекватность раскрытия информации в примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности.

В результате проведенных аудиторских процедур мы не выявили существенных ошибок или недостатков.

ожидаемые кредитные убытки, а также подход руководства к оценке и управлению кредитным риском.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности

Руководство Банковского холдинга несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля Банковского холдинга, необходимой для подготовки отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

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

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями национальных правил аудиторской деятельности и МСА, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля Банковского холдинга, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Банковским холдингом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством Банковского холдинга допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банковского холдинга продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банковский холдинг утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

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 пользу от ее раскрытия).

Руководитель задания,
Заместитель директора по методологии
и контролю качества аудиторских услуг
ООО «ГрандБизнес Эксперт»
(доверенность № 16-22/3 от 01.07.2022)

Д.А. Бекешко
(квалификационный аттестат
аудитора № 0002114 от 27.06.2013,
Пер. № 1935)

Руководитель аудиторской группы



С.В. Маханькова
(квалификационный аттестат
аудитора
№ 0000533 от 18.02.2003, Пер. №
526,)

Информация об аудиторской организации:

ООО «ГрандБизнес Эксперт»;
Адрес: пр. Победителей, 103, административное помещение 507,
220020, г. Минск, Республика Беларусь;
Зарегистрировано решением Минского горисполкома от 29 ноября 2022 года,
УНП 100024856.
Регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций
№10048


г. Минск, Республика Беларусь
« 19 » мая 2023 года

***1 (один) экземпляр аудиторского заключения
по годовой индивидуальной финансовой отчетности получен**

« 19 » мая 2023 года.


подпись


ФИО


должность

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	21 843	12 366
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	9	151	77
Кредиты клиентам	11	17 159	13 263
Ценные бумаги	12	15 635	31 090
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	10	96 709	89 958
Инвестиционная недвижимость	14	42 365	42 993
Основные средства и нематериальные активы	13	3 374	3 327
Предоплата по налогу на прибыль		696	15
Актив по отложенному налогу на прибыль	15	5 055	2 817
Прочие активы	16	731	1 829
ИТОГО АКТИВЫ		203 718	197 735
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых организаций	17	4 121	11 914
Средства клиентов	18	9 332	2 430
Текущее обязательство по налогу на прибыль		19	39
Прочие обязательства	16	822	451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 294	14 834
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	188 975	188 975
Эмиссионный доход		61	61
Фонд переоценки ценных бумаг		888	409
Накопленный убыток		(500)	(6 544)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		189 424	182 901
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		203 718	197 735

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:

Хайновский С.Ф.
 Председатель Правления

Тиванова Н.А.
 Главный бухгалтер - начальник
 управления бухгалтерского учета и
 отчетности

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Консолидированный отчет о совокупном доходе

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Процентные доходы	21	18 803	14 496
Процентные расходы	21	(14)	(2)
Чистые процентные доходы	21	18 789	14 494
Комиссионные доходы	22	193	180
Комиссионные расходы	22	(103)	(102)
Чистые комиссионные доходы	22	90	78
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	23	1 121	(700)
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	(577)	(47)
Чистые прочие доходы	25	4 612	4 980
Итого операционные доходы		24 035	18 805
Чистое изменение резервов под кредитные убытки по финансовым активам		(9 517)	(2 443)
Чистое изменение резервов под кредитные убытки по прочим активам		60	147
Операционные расходы	26	(10 509)	(9 691)
Прибыль до налогообложения		4 069	6 818
Возмещение (расход) по налогу на прибыль		1 975	(1 454)
Прибыль за год		6 044	5 364
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		514	564
Чистый результат, перенесенный в прибыль или убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(577)	(314)
Отложенный налоговый актив		151	(30)
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		391	(273)
Итого прочий совокупный убыток, который может быть реклассифицирован в прибыли или убытки		479	(53)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		6 523	5 311

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:

Хайновский С.Ф.
 Председатель Правления

Тиванова Н.А.
 Главный бухгалтер - начальник
 управления бухгалтерского учета и
 отчетности

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

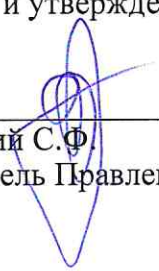
(в тысячах белорусских рублей)


Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки и ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2021 года	188 975	61	462	(11 908)	177 590
Совокупный доход за год			(53)	5 364	5 311
Прибыль за год	-	-	-	5 364	5 364
Прочий совокупный доход	-	-	(53)		(53)
Остаток на 31 декабря 2021 года	188 975	61	409	(6 544)	182 901
Совокупный доход за год	-	-	479	6 044	6 523
Прибыль за год	-	-	-	6 044	6 044
Прочий совокупный доход	-	-	479	-	479
Остаток на 31 декабря 2022 года	188 975	61	888	(500)	189 424

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:


 Хайновский С.Ф.
 Председатель Правления


 Тиванова Н.А.
 Главный бухгалтер - начальник
 управления бухгалтерского учета и
 отчетности

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		18 727	14 477
Проценты уплаченные		(14)	(2)
Комиссии полученные		193	180
Комиссии уплаченные		(103)	(102)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		(238)	(6)
Реализованный результат по операциям с ценными бумагами		(577)	(47)
Прочие полученные доходы		4 612	4 980
Прочие уплаченные расходы		(9 487)	(8 024)
Уплаченный налог на прибыль		(821)	(198)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12 292	11 258
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных активов</i>			
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь		(5 382)	1 057
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг		8 135	(9 921)
Кредиты клиентам		(3 909)	(890)
Прочие активы		1 101	3 619
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>			
Средства финансовых организаций		(26 625)	(919)
Средства клиентов		7 460	583
Прочие обязательства		372	(4 721)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(6 556)	66
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(832)	(330)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		96	562
Приобретение инвестиционной собственности		-	(1 070)
Покупка ценных бумаг		(4 405)	(23 944)
Продажа ценных бумаг		23 109	30 716
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		17 968	5 934

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

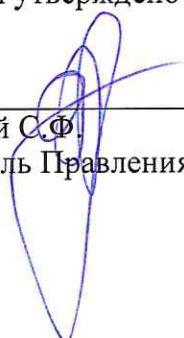
(в тысячах белорусских рублей)


Консолидированный отчет о движении денежных средств
(продолжение)

	<u>Прим.</u>	<u>Год,</u> <u>закончившийся</u> <u>31 декабря 2022</u>	<u>Год,</u> <u>закончившийся</u> <u>31 декабря 2021</u>
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		11 412	6 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 528)	(587)
Эффект ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(407)	(221)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	12 366	7 174
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8	21 843	12 366

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:


Хайновский С.Ф.
Председатель Правления


Тиванова Н.А.
Главный бухгалтер - начальник
управления бухгалтерского учета и
отчетности

(в тысячах белорусских рублей)

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 года. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А.

В 2019 году было закрыто Представительство Банка на территории Ирана в г. Тегеране. 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 «Торговый Капитал-Запад»).

Основным видом деятельности УП «ТК-Инвест» является сдача внаем собственного недвижимого имущества. Юридический адрес дочерней организации: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, улица Тимирязева, 65А, административное помещение 426.

Основным видом деятельности ООО «Торговый Капитал-Запад» являются операции с недвижимым имуществом: 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 19 мая 2023 года и подписана от имени руководства Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Акционеры имеют право вносить поправки в консолидированную финансовую отчетность и требовать ее перевыпуска.

На 31 декабря 2022 года структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%), 2022	Доля (%), 2021
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

На основании лицензии Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) на осуществление банковской деятельности №30 от 19.06.2013 ЗАО «ТК Банк» имеет 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;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- выпуск в обращение (эмиссия банковских платежных карточек);
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

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 20.05.2011 № 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» 11.07.2011 года под номером 27.

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь принято решение о восстановлении с 28 сентября 2022 года действие лицензии ЗАО «ТК Банк» на осуществление банковской деятельности в части осуществления банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

2. Важные обстоятельства

С ноября 2018 года 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 года ЗАО «ТК Банк» – участник системы SEPAM (System for Electronic Payments Messaging) – электронной системы передачи финансовых сообщений, созданной Центральным Банком Исламской Республики Иран в качестве альтернативного канала межбанковского взаимодействия между банками-участниками системы, в отношении которых действуют санкции и ограничения со стороны США.

3. Основы представления информации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и основана на учетных данных Банка и его дочерних организаций, сформированных в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

учета по исторической стоимости, за исключением случаев, отмеченных в разделе о положениях учетной политики.

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

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года по 31 декабря 2014 года экономика Республики Беларусь была признана гиперинфляционной в связи с выполнением критериев, указанных в МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Стандарт требует, чтобы финансовая отчетность организаций, функциональной валютой которых является валюта страны с гиперинфляционной экономикой, была представлена в ценах, отражающих покупательную способность на отчетную дату.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи были пересчитаны в единицы измерения, которые были действительны на 31 декабря 2014 года, с применением индекса потребительских цен. С 1 января 2015 года применение МСФО (IAS) 29 прекращено, в связи с принятием профессиональным бухгалтерским сообществом решения о том, что белорусская экономика больше не является гиперинфляционной, и стоимости немонетарных активов, обязательств и капитала в единицах измерения на 31 декабря 2014 года сформировали основу для соответствующих входящих остатков.

4. Принципы 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.

Данная 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.

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.

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Функциональная валюта и валюта представления

Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату осуществления операции. 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, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости, которые признаются в составе прочего совокупного дохода.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь 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 и российскому рублю:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Белорусский рубль/доллар США	2,7364	2,5481
Белорусский рубль/евро	2,9156	2,8826
Белорусский рубль/российский рубль (за 100 единиц валюты)	<u>3,7835</u>	<u>3,4322</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 Республики Беларусь на дату осуществления операции или определения справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые инструменты – классификация и оценка

С 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы 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.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

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 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 долевой 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

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

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 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.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

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

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

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 и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Беларусь, 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.

Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь представляют собой обязательные резервы, подлежащие размещению в Национальном банке Республики Беларусь 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 Республики Беларусь отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь

Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществить торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, не имеющей котировок и подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам 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 клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

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 по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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 течение 1 года;

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 не подлежат переносу из Этапа 3.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Группа считает существенным увеличение кредитного риска на отчетную дату при наличии среди прочего следующих признаков: просроченная задолженность по финансовому активу на срок свыше 30 дней для физических лиц, а также значительное ухудшение кредитного рейтинга контрагента для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и финансовых учреждений.

Основными факторами, свидетельствующими о наличии признаков обесценения и отнесения финансового актива в Этап 3 являются: просроченная задолженность сроком более 90 дней, а также по клиентам юридическим лицам ухудшение кредитного рейтинга до рейтинга E, возбуждение экономическим судом в отношении клиента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве).

Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL) 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.

Оценка вероятности дефолта (PD) клиентов юридических лиц осуществляется на основе внутренних кредитных рейтингов. После определения внутреннего кредитного рейтинга на отчетную дату и предыдущую отчетную дату строится матрица миграции. Полученная матрица миграции корректируется с учетом влияния макроэкономических факторов. В качестве макроэкономического показателя могут быть использованы любые показатели, которые демонстрируют наиболее тесную взаимосвязь с уровнем дефолта.

Оценка вероятности дефолта (PD) клиентов физических лиц осуществляется путем деления кредитной задолженности физических лиц на портфели однородных кредитов по периодам просрочки: без просрочки, от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, свыше 90 дней. После деления кредитной задолженности физических лиц на портфели однородных кредитов строится матрица миграции, которая корректируется с учетом влияния макроэкономических факторов.

Оценка вероятности дефолта финансовых организаций осуществляется на основе внешних кредитных рейтингов, устанавливаемых внешними рейтинговыми агентствами. Для получения годовых оценок вероятности дефолта (PD) для финансовых учреждений Группа использует однолетние матрицы миграций рейтингов рейтинговых агентств. Однолетняя матрица миграции корректируется с учетом макропоказателей аналогично подходу, используемому для юридических лиц. При этом используются макропоказатели соответствующей страны регистрации финансовых организаций.

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Коэффициент LGD рассчитывается на основе исторической информации. Анализируется процент поступлений для вышедших в дефолт кредитов. При этом поступления от реализации обеспечения не участвуют в расчете. Для будущих периодов, для которых недостаточно исторической информации для расчета прогнозного значения потерь при дефолте (LGD), значение показателя устанавливается в размере 100%. Коэффициент LGD для финансовых организаций принимается равным 100%.

При расчете ожидаемых кредитных убытков по клиентам юридическим лицам учитываются денежные потоки не только от погашения кредита, но и от возможной реализации обеспечения. При расчете достаточности обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим лицам, а также гарантиям Группы, 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, в соответствии с которым резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента. 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), и исходя из количества дней просрочки. Для дебиторской задолженности, по которой выявлены признаки обесценения, резерв принимается равным 100% от суммы задолженности.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Группа учитывает ожидаемые кредитные потери 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.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

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.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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, оцениваемые 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, оцениваемые 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 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 отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства финансовых организаций».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь» или «Кредиты клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого 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 отчете о финансовом положении в полной сумме.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. 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 отчете о совокупном доходе того периода, в котором произошло выбытие.

Коммунальные и ремонтные расходы отражаются в 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.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Нематериальные активы Группы представляют собой компьютерное программное обеспечение и лицензии.

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.

В дальнейшем объекты инвестиционного имущества отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода. Годовая норма амортизации составляет 1-2 процента.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи, а не в ходе использования.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий:

- а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене;
- г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и
- д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в 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 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.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

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 процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред 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.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость активов Группы, за исключением инвестиционной недвижимости в случае ее учета по справедливой стоимости и активов по отложенному налогу, пересматривается на каждую отчетную дату для проверки на предмет обесценения. При наличии каких-либо признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость активов. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком службы, а также нематериальных активов, не готовых к использованию, оценка возмещаемой стоимости проводится ежегодно вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Возмещаемой стоимостью актива является наибольшая величина из чистой продажной цены активов и ценности их использования. При определении ценности

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

использования, ожидаемые денежные потоки дисконтируются с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для того или иного актива. Убытки от обесценения признаются тогда, когда текущая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются через прибыль или убыток.

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива больше не существует или уменьшился. Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах для актива должны восстанавливаться, если и только если с момента последнего признания убытка от обесценения произошли изменения в расчетных оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Возросшая балансовая стоимость актива, приходящаяся на восстановление убытка от обесценения, не должна превышать балансовую стоимость, которая была бы определена (за вычетом амортизационных отчислений), если бы не признавалось никакого убытка от обесценения для данного актива за предыдущие годы.

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.

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.

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Активы и обязательства Группы представлены в 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.

5. 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности

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

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.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ECL) 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 финансовых 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.

Отложенные налоговые активы

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. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

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 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.

Сроки полезного использования основных средств

Группа осуществляет анализ сроков полезного использования основных средств, как минимум, в конце каждого финансового года. Если ожидания отличаются от прошлых оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках. Такие оценки могут оказать существенное влияние на размер балансовой стоимости основных средств и на амортизацию, признаваемую в отчете о прибылях и убытках.

6. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения, следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

Пересмотренные МСФО, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к нему.
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).
- Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16).
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12).
- Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1).

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

7. Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Беларусь. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка. Белорусская экономика в 2022 году продолжала демонстрировать характеристики свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2022 году Беларусь столкнулась с усилением санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран, началом военных действий в Украине, которая была вторым торгово-экономическим партнером после Российской Федерации, введением масштабных санкций в отношении Российской Федерации. Необходимость адаптации белорусской экономики к новым условиям функционирования привела к остановке экономического роста, который возобновился в 2021 году на фоне быстрого восстановления мировой экономики после пандемии COVID-19. В 2022 году ВВП Беларуси сократился на 4,7% г/г против роста на 2,4% в 2021 году.

Положительное сальдо внешней торговли товарами и услугами Беларуси в 2022 г

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

составило 4,313 млрд. долларов США против положительного сальдо в размере 3,97 млрд. долларов США в 2021 г. Внешнеторговый оборот товаров и услуг снизился в 2022 г на 6,0% к уровню 2021 г. и составил 89,22 млрд. долларов США.

В 2022 году стоимость валютной корзины увеличилась на 7,95%, в т. ч. курс белорусского рубля ослаб к доллару США на 7,39%, к российскому рублю — на 10,24%, к китайскому юаню белорусский рубль укрепился на 3,4 %.

С 12 декабря 2022 года Правление Национального Банка приняло решение исключить евро из корзины иностранных валют. В связи с этим были скорректированы удельные веса валют при расчете стоимости корзины на следующих уровнях: для российского рубля — 60%, доллара США — 30%, китайского юаня — 10%.

Средний официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, рассчитанный как средняя арифметическая величина, в 2022 году составил 2,6290 белорусского рубля за 1 доллар США, 2,7699 рубля за 1 евро, 3,9035 рубля за 100 российских рублей.

В 2022 году наблюдалось ускорение инфляционных процессов. В декабре 2022 года прирост индекса потребительских цен составил 12,8% г/г против 10% в декабре 2021 года. Это было обусловлено обесценением национальной валюты, ростом мировых цен на сырье и продовольствие, увеличением затрат предприятий в результате перестройки логистических и производственных цепочек, что в целом способствовало сохранению высоких инфляционных ожиданий. Для сдерживания инфляции расширилось государственное ценовое регулирование, в том числе с октября 2022 года введено согласование повышения цен производителями и ограничены размеры торговых надбавок в отношении широкого круга потребительских товаров. Наряду со снижением спроса это способствовало замедлению прироста потребительских цен, который в марте – сентябре 2022 года достигал 17–18 % г/г.

В целях сдерживания девальвационных и инфляционных процессов Национальный банк Беларуси в 2022 году повысил ставку рефинансирования до 12% годовых с 1 марта и продолжал контролировать денежное предложение, ограничивая рост денежной массы. В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2023 год целевое значение инфляции установлено в размере 7–8%, а среднегодовое значение ставки рефинансирования в пределах 10 – 11%.

В связи с замедлением инфляционных процессов в Республике Беларусь в 2023 году Национальный банк Беларуси снизил ставку рефинансирования с 12% годовых на начало года до 11% годовых с 01 марта.

Величина широкой денежной массы на 1 января 2023 г. составила 61,2 млрд. руб., увеличившись с начала года на 12,7%. Средняя широкая денежная масса за декабрь 2022 года возросла к декабрю 2021 года на 8,6% при ориентире по приросту данного показателя на 7 -13 %.

Рублевая денежная масса на 1 января 2023 г. составила 31,2 млрд. руб. и с начала года увеличилась на 25%.

Объем наличных денег в обороте на 1 января 2023 г. по сравнению с 1 января 2022 г. увеличился на 46% и составил 6,9 млрд. руб.

Группа внимательно следит за развитием ситуации с пандемией коронавируса COVID-19. Банком были приняты меры, направленные на обеспечение стабильной работы в

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

условиях сжатия финансовых рынков, вызванного усложнением эпидемиологической обстановки в мире.

Группа также внимательно следит за развитием ситуации с санкционным давлением США и стран ЕС на отдельные предприятия и сектора экономики, однако достоверно оценить его финансовый эффект на данном этапе не представляется возможным.

На дату выпуска отчетности суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами в отношении долгосрочных обязательств по внешнему долгу, подтверждены на следующих уровнях: S&P Global Ratings – «SD» («выборочный дефолт»), Fitch Ratings – «RD» (ограниченный дефолт) Moody's – «Ca» (прогноз негативный).

Введенные и потенциальные санкции со стороны Евросоюза и других стран увеличивают неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Беларусь на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Остатки средств на текущих счетах в других банках	14 548	9 698
Наличные денежные средства	1 912	2 024
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь (за исключением обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь)	6 093	947
За вычетом резерва под ОКУ	(710)	(303)
Итого денежные средства и их эквиваленты	21 843	12 366

По состоянию на 31 декабря 2022 года наибольший остаток средств на текущих счетах в других банках Группы составляют средства на корреспондентском счете в банке – нерезиденте ПАО ПРОМСВЯЗЬБАНК в размере 8 836 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 года наибольший остаток средств на текущих счетах в других банках Группы составляют средства на корреспондентском счете в банке – нерезиденте АО «МБ Банк» в размере 6 559 тыс. руб.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже.

Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	303
Вновь созданные или приобретенные	522
Прекращение признания в результате выбытия	(116)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	710

ЗАО «ГК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

9. Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь

Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Остатки средств на текущих счетах в других банках	4 768	159
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	151	77
Срочные межбанковские кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	-	9 895
Всего средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	4 919	10 131
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(4 768)</u>	<u>(10 054)</u>
Итого средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	<u>151</u>	<u>77</u>

Концентрация средств в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав средств в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь включены остатки средств на текущих счетах акционера в размере 4 753 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав средств в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь включен кредит, предоставленный акционеру в размере 9 895 тыс. руб.

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	77	-	-	10 054	10 131
Вновь созданные или приобретенные	74	-	-	4 609	4 683
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	(9 895)	(9 895)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	<u>151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 768</u>	<u>4 919</u>

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь					
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2022 года	-	-	-	10 054	10 054
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	(5 286)	(5 286)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 768</u>	<u>4 768</u>
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь					
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	58	-	-	8 997	9 055
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	1 137	1 137
Прекращение признания в результате выбытия	2	-	-	-	2
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	17	-	-	(80)	(63)
На 31 декабря 2021 года	<u>77</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 054</u>	<u>10 131</u>
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь					
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2021 года	-	-	-	8 997	8 997
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	1 057	1 057
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 054</u>	<u>10 054</u>

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

10. Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг

Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО	111 596	91 008
Итого кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	111 596	91 008
За вычетом резерва под ОКУ	(14 887)	(1 050)
Итого средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	96 709	89 958

Концентрация кредитов, предоставленных под залог ценных бумаг

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав кредитов, предоставленных под залог ценных бумаг, включены средства, предоставленные ЗАО «МТБанк» и ОАО «Паритетбанк» по операциям РЕПО, превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав кредитов, предоставленных под залог ценных бумаг, включены средства, предоставленные ЗАО «МТБанк» по операциям РЕПО, превышающие 10% капитала Группы

Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	91 008	-	-	-	91 008
Вновь созданные или приобретенные	111 596	-	-	-	111 596
Прекращение признания в результате выбытия	(91 008)	-	-	-	(91 008)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	11 596	 	 	 	11 596

Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2022 года	1 050	-	-	-	1 050
Вновь созданные или приобретенные	14 887	-	-	-	14 887
Прекращение признания в результате выбытия	(1 050)	-	-	-	(1 050)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	14 887	 	 	 	14 887

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	79 060	-	-	-	79 060
Вновь созданные или приобретенные	91 008	-	-	-	91 008
Прекращение признания в результате выбытия	(79 060)	-	-	-	(79 060)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	91 008				91 008
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	74	-	-	-	74
Вновь созданные или приобретенные	1 050	-	-	-	1 050
Прекращение признания в результате выбытия	(74)	-	-	-	(74)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	1 050				1 050

11. Кредиты клиентам

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

Клиент	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты юридическим лицам	16 349	12 106
Кредиты физическим лицам	956	1 157
Итого кредиты клиентам	17 305	13 263
За вычетом резерва под ОКУ	(146)	-
Итого нетто кредиты клиентам	17 159	13 263

Ниже приводится анализ кредитов юридических лиц по отраслям по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов:

Отрасль	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовый лизинг	7 184	145
Строительство и недвижимость	6 210	3 600
Сфера услуг и торговли	2 118	8 361
Производство	837	-
Физические лица	956	1 157
За вычетом резерва под ОКУ	(146)	-
Итого кредиты клиентам	17 159	13 263

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по кредитам юридическим лицам.

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на					
1 января 2022 года	12 106	-	-	-	12 106
Вновь созданные или приобретенные	4 780	-	-	-	4 780
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(537)	-	-	-	(537)
На 31 декабря 2022 года	16 349	-	-	-	16 349
Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	116	-	-	-	116
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	116	-	-	-	116
Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на					
1 января 2021 года	10 821	-	4 904	-	15 725
Вновь созданные или приобретенные	1 907	-	-	-	1 907
Прекращение признания в результате выбытия	(886)	-	(4 904)	-	(5 790)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	264	-	-	-	264
На 31 декабря 2021 года	12 106	-	-	-	12 106
Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	-	-	4 651	-	4 651
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	(4 651)	-	(4 651)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	-	-	-	-	-

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Кредиты юридическим лицам	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, %
Непросроченные	16 349	(116)	16 233	1
1-30 дней	-	-	-	-
31-60 дней	-	-	-	-
61-90 дней	-	-	-	-
Свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого кредиты юридическим лицам	16 349	(116)	16 233	1

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Кредиты юридическим лицам	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, %
Непросроченные	12 106	-	12 106	-
1-30 дней	-	-	-	-
31-60 дней	-	-	-	-
61-90 дней	-	-	-	-
Свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого кредиты юридическим лицам	12 106	-	12 106	-

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по кредитам физическим лицам.

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	1 157	-	-	-	1 157
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	(98)	-	-	-	(98)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(103)	-	-	-	(103)
На 31 декабря 2022 года	956	-	-	-	956

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Кредиты физическим лицам					
ОКУ на 1 января 2022 года	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	30	-	-	-	30
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	30	-	-	-	3
Кредиты физическим лицам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	1 299	-	-	-	1 299
Вновь созданные или приобретенные	448	-	-	-	448
Прекращение признания в результате выбытия	(141)	-	-	-	(141)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(449)	-	-	-	(449)
На 31 декабря 2021 года	1 157	-	-	-	1 157
Кредиты физическим лицам					
ОКУ на 1 января 2021 года	1	-	-	-	1
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	(1)	-	-	-	(1)
На 31 декабря 2021 года	-	-	-	-	-

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<u>Кредиты физическим лицам</u>	<u>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</u>	<u>Резерв под ОКУ</u>	<u>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</u>	<u>Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %</u>
Непросроченные	956	(30)	-	3
1-30 дней		-	-	-
31-60 дней	-	-	-	-
61-90 дней	-	-	-	-
Свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого кредиты физическим лицам	956	(30)	-	3

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<u>Кредиты физическим лицам</u>	<u>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</u>	<u>Резерв под ОКУ</u>	<u>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</u>	<u>Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %</u>
Непросроченные	1 157	-	-	1 157
1-30 дней		-	-	
31-60 дней	-	-	-	
61-90 дней	-	-	-	
Свыше 90 дней	-	-	-	
Итого кредиты физическим лицам	1 157	-	-	1 157

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, запасов. При кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества (в большинстве случаев – жилья).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Группы отсутствует задолженность по кредитам клиентам, предоставленные одному кредитополучателю, превышающая 10% капитала Группы.

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

12. Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	9 302	2 427
Облигации банков Республики Беларусь	5 850	28 134
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>15 152</u>	<u>30 561</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации небанковских финансовых организаций Республики Беларусь	483	529
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>15 635</u>	<u>31 090</u>

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	30 561	-	-	-	30 561
Вновь созданные или приобретенные	6 695	-	-	-	6 695
Прекращение признания в результате выбытия	(22 347)	-	-	-	(22 347)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	243	-	-	-	243
На 31 декабря 2022 года	<u>15 152</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15 152</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2022 года	878	-	-	-	878
Вновь созданные или приобретенные	695	-	-	-	695
Прекращение признания в результате выбытия	(625)	-	-	-	(625)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	321	-	-	-	321
На 31 декабря 2022 года	<u>1 269</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 269</u>

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	38 827	-	-	-	38 827
Вновь созданные или приобретенные	13 554	-	-	-	13 554
Прекращение признания в результате выбытия	(20 369)	-	-	-	(20 369)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(1 451)	-	-	-	(1 451)
На 31 декабря 2021 года	30 561	-	-	-	30 561

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ОКУ на 1 января 2021 года					
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2021 года	1 151	-	-	-	1 151
Вновь созданные или приобретенные	359	-	-	-	359
Прекращение признания в результате выбытия	(588)	-	-	-	(588)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	(44)	-	-	-	(44)
На 31 декабря 2021 года	878	-	-	-	878

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 2022 года.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	587	-	-	-	587
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	51	-	-	-	51
На 31 декабря 2022 года	638	-	-	-	638

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	58	-	-	-	58
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	97	-	-	-	97
На 31 декабря 2022 года	155	-	-	-	155

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 2021 года.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	594	-	-	-	594
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(7)	-	-	-	(7)
На 31 декабря 2021 года	587	-	-	-	587

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	54	-	-	-	54
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	4	-	-	-	4
На 31 декабря 2021 года	58	-	-	-	58

В течение 2022 года и 2021 года Банк проводил операции с государственными облигациями в иностранной валюте, облигациями банков Республики Беларусь, небанковской финансовой организации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Группа разместила средства в облигации, выпущенные Министерством финансов, а также в облигации банков-резидентов (ЗАО «МТБанк», и ОАО «АСБ «Беларусбанк»). По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Группы отсутствуют вложения в ценные бумаги, приобретенные у одного эмитента, превышающая 10% капитала Группы.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Здания и соору- жения	Компью- теры и оргтех- ника	Транс-порт	Мебель и прочие	Немате- риальные активы	Капиталь- ные вложения	Итого
Первоначальная стоимость							
На 01.01.2022	3 438	479	231	808	1 480	65	6 501
Поступления в 2022 году	-	23	-	11	312	19	365
Выбытие в 2022 году	-	(25)	-	(10)	(192)	-	(227)
На 31.12.2022	3 438	477	231	809	1 600	84	6 639
Накопленная амортизация							
На 01.01.2022	(874)	(389)	(153)	(519)	(1 239)	-	(3 174)
Начисление за 2022 год	(69)	(45)	(18)	(68)	(116)	-	(316)
Выбытие в 2022 году	-	25	-	10	190	-	225
На 31.12.2022	(943)	(409)	(171)	(577)	(1 165)	-	(3 265)
Остаточная стоимость							
На 01.01.2022	2 564	90	78	289	241	65	3 327
На 31.12.2022	2 495	68	60	232	435	84	3 374

	Здания и соору- жения	Компью- теры и оргтех- ника	Транс- порт	Мебель и прочие	Немате- риаль- ные активы	Капи- тальные вложе- ния	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость								
На 01.01.2021	3 438	522	235	653	1 425	776	15	7 064
Поступления в 2021 году	-	14	-	177	139	301	-	631
Перевод в другую категорию	-	(4)	-	4	-	-	-	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	-	-	-	-	(682)	-	(682)
Выбытие в 2021 году	-	(53)	(4)	(26)	(84)	(330)	(15)	(512)
На 31.12.2021	3 438	479	231	808	1 480	65	-	6 501
Накопленная амортизация								
На 01.01.2021	(805)	(399)	(138)	(474)	(1 179)	-	(5)	(3 000)
Начисление за 2021 год	(69)	(47)	(19)	(63)	(144)	-	(1)	(343)
Перевод в другую категорию	-	4	-	(4)	-	-	-	-
Выбытие в 2021 году	-	53	4	22	84	-	6	169
На 31.12.2021	(874)	(389)	(153)	(519)	(1 239)	-	-	(3 174)
Остаточная стоимость								
На 01.01.2021	2 633	123	97	179	246	776	10	4 064
На 31.12.2021	2 564	90	78	289	241	65	-	3 327

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

14. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2022 года		
	Инвестиционная недвижимость	Вложения в инвестиционную недвижимость	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января	46 785	103	46 888
Поступление	445	22	467
Обесценение	(294)	-	(294)
Выбытие	(112)	-	(112)
Остаток 31 декабря	46 824	125	46 949
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на 1 января	(3 895)	-	(3 895)
Начисление	(705)	-	(705)
Выбытие	16	-	16
Остаток на 31 декабря	(4 584)	-	(4 584)
Остаточная стоимость на 31 декабря	<u>42 240</u>	<u>125</u>	<u>42 365</u>
	31 декабря 2021 года		
	Инвестиционная недвижимость	Вложения в инвестиционную недвижимость	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января	45 829	-	45 829
Поступление	967	103	2 037
Перевод из состава основных средств	-	-	-
Обесценение	-	-	-
Выбытие	(11)	-	(978)
Остаток 31 декабря	46 785	103	46 888
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на 1 января	(3 183)	-	(3 183)
Начисление	(712)	-	(712)
Перевод из состава основных средств	-	-	-
Остаток на 31 декабря	(3 895)	-	(3 895)
Остаточная стоимость на 31 декабря	<u>42 890</u>	<u>103</u>	<u>42 993</u>

К инвестиционной недвижимости Группа относит объекты недвижимости, полученные в качестве отступного по ранее предоставленным кредитам, обремененные договорами аренды.

Объекты инвестиционной недвижимости учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение (первоначальная стоимость) за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость объектов инвестиционной недвижимости в размере 67 790 тыс. руб. Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группа воспользовалась услугами независимого оценщика.

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

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

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, ставка республиканского налога для белорусских банков и компаний составляла 25%.

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.

Возмещение по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Расход / (доход) по текущему налогу на прибыль	(112)	(298)
Доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль	2 087	(1 156)
Итого	1 975	(1 454)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вычитаемые временные разницы:		
- денежные средства и их эквиваленты	709	300
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-
- инвестиционная недвижимость	3 031	3 489
- основные средства и нематериальные активы	7 942	8 447
- средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	3 224	1 900
- кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	13 685	601
- ценные бумаги	580	271
Итого вычитаемые временные разницы	28 348	15 008
Отложенный налоговый актив по ставке налога 25%	7 087	3 752
Налогооблагаемые временные разницы:		
- кредиты клиентам	(807)	(2 461)
- прочие активы и обязательства	(4 234)	(1 280)
- средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	(3 086)	-
- кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	-	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	(8 127)	(3 741)
Отложенное налоговое обязательство по ставке налога 25%	(2 032)	(935)
Итого актив по отложенному налогу на прибыль	5 055	2 817

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года.

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Прибыль/убыток до налогообложения	4 069	6 818
Теоретическое восстановление налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25% / (Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25%)	(1 017)	(1 704)
Налоговый эффект доходов/ (расходов), не участвующих в налогообложении	2 992	250
Итого возмещение по налогу на прибыль	<u>1 975</u>	<u>1 454</u>

Информация о движении отложенного налога на прибыль представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Отложенный налог на начало года	2 817	4 003
Отражено в прибылях и убытках	2 087	(1 156)
Отражено в прочем совокупном доходе	151	(30)
Итого отложенный налоговый актив на конец года	<u>5 055</u>	<u>2 817</u>

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Расчеты с прочими дебиторами	119	168
Начисленные доходы	61	244
Резервы под ОКУ по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности и начисленным доходам	(51)	(126)
Итого прочие финансовые активы	<u>129</u>	<u>286</u>
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в счет погашения кредитной задолженности	917	1 044
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	186	172
Налоги, кроме налога на прибыль	11	898
Материалы	13	14
Резерв под снижение стоимости запасов	(525)	(585)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>602</u>	<u>1 543</u>
Итого прочие активы	<u>731</u>	<u>1 829</u>

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Прочие финансовые активы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	-	-	126	-	126
Вновь созданные или приобретенные	-	43	-	-	43
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	(114)	-	(114)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	(4)	-	-
На 31 декабря 2022 года	-	43	8	-	51

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Прочие финансовые активы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	-	24	72	-	96
Вновь созданные или приобретенные	-	-	61	-	61
Прекращение признания в результате выбытия	-	(24)	(9)	-	(33)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	2	-	2
На 31 декабря 2021 года	-	-	126	-	126

Максимальный кредитный риск по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года равен чистой стоимости данных активов, отраженной в Консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Расчеты с поставщиками	369	87
Расчеты с прочими кредиторами	115	129
Начисленные расходы	31	25
Расчеты с персоналом по оплате труда	10	12
Итого прочие финансовые обязательства	525	253
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	177	104
Резервы на оплату отпусков	120	94
Итого прочие нефинансовые обязательства	297	198
Итого прочие обязательства	822	451

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

16. Средства финансовых организаций

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

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Корреспондентские счета других банков	4 121	11 914
Итого средства финансовых организаций	<u>4 121</u>	<u>11 914</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы 64,1% в средствах финансовых организаций составили остатки средств на корреспондентских счетах, привлеченных от акционера Банка Теджарат (2 642 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы наибольший удельный вес в средствах финансовых организаций составили остатки средств на корреспондентских счетах, привлеченных от акционера Банка Теджарат в размере 9 078 тыс. руб.

17. Средства клиентов

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

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	3 798	2 357
Текущие (расчетные) счета физических лиц	74	73
Депозиты юридических лиц	5 460	-
Итого средства клиентов	<u>9 332</u>	<u>2 430</u>

Расшифровка средств клиентов по отраслям:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Финансовый лизинг	4 307	28
Торговля	3 091	518
Производство	1 588	1 571
Физические лица	74	73
Представительства иностранных компаний	2	2
Строительство	37	43
Прочее	233	195
Итого средства клиентов	<u>9 332</u>	<u>2 430</u>

18. Уставный капитал

Уставный фонд Группы разделен на простые (обыкновенные) акции. Номинальная стоимость одной акции (историческая) составляет 1 белорусская копейка. Общее количество простых (обыкновенных) акций составляет 6 165 049 штук.

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2022, 2021	<u>6 165 049</u>	<u>0,01</u>	<u>127 325</u>	<u>188 975</u>

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Структура акционеров Банка:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Банк Теджарат, Исламская Республика Иран	99,89%	99,89%
Белорусско-английское совместное предприятие «Лада Гарант» СЗАО, Республика Беларусь	0,11%	0,11%
Итого	100%	100%

Эмиссионный доход представляет собой разницу между стоимостью оплаченных акций, выпущенных Банком, и их номинальной стоимостью.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года 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 уставный фонд Банка был пересчитан с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года 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 2022 года и 31 декабря 2021 года величина эмиссионного дохода составляла 61 тыс. руб.

19. Договорные и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует инструменты, которые не соответствуют критериям признания в отчете о финансовом положении. Данные инструменты включают в себя обязательства по предоставлению денежных средств по кредитам, выданные гарантии и аналогичные обязательства, которые несут в себе кредитные риски различной степени.

Максимальный размер риска Банка 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.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по аккредитивам	6 122	-
Обязательства по предоставлению денежных средств	5 847	409
Итого обязательства кредитного характера	11 969	409

ЗАО «ТК Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)***Пенсионные выплаты**

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

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. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

20. Процентные доходы и расходы

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021</u>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- по ценным бумагам	1 742	2 326
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
- по кредитам клиентам	1 556	2 105
- по средствам в финансовых организациях	2 134	1 070
- по ценным бумагам	492	47
- прочие процентные доходы	12 879	8 948
Итого процентные доходы	<u>18 803</u>	<u>14 496</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
- по средствам финансовых организаций	(7)	-
- по средствам клиентов	(7)	-
- прочие процентные расходы	-	(2)
Итого процентные расходы	<u>(14)</u>	<u>(2)</u>
Чистые процентные доходы	<u>18 789</u>	<u>14 494</u>

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

21. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Комиссионные доходы		
- по операциям с клиентами	192	178
- по прочим операциям	1	2
Итого комиссионные доходы	193	180
Комиссионные расходы		
- за открытие и (или) ведение банковских счетов	(48)	(34)
- по операциям с ценными бумагами	(51)	(62)
- по операциям с банковскими платежными карточками	(2)	(4)
- по прочим операциям	(2)	(2)
Итого комиссионные расходы	(103)	(102)
Чистые комиссионные расходы	90	78

22. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Доходы по операциям с иностранной валютой	4 170	504
Расходы по операциям с иностранной валютой	(3 049)	(1 204)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 121	(700)
	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Торговые операции	178	(6)
Переоценка валютных статей	943	(694)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 121	(700)

23. Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Доходы по операциям с ценными бумагами	274	414
Расходы по операциям с ценными бумагами	(851)	(461)
Итого чистые доходы по операциям с ценными бумагами	(577)	(47)

24. Чистые прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Арендные и лизинговые платежи	4 241	5 044
Чистые доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	349	(79)
Прочие операционные доходы	22	15
Чистые прочие доходы	4 612	4 980

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

25. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022	Год, закончившийся 31 декабря 2021
Расходы на персонал	(3 147)	(3 037)
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	(2 095)	(2 138)
Амортизационные расходы	(1 021)	(1 056)
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	(952)	(878)
Затраты на ремонт и обслуживание	(942)	(862)
Расходы на программное обеспечение	(658)	(646)
Расходы по обесценению инвестиционной недвижимости	(294)	-
Арендные платежи	(193)	(185)
Расходы по профессиональным услугам	(160)	(140)
Дары, пожертвования	(145)	(67)
Расходы по страхованию	(103)	(93)
Расходы по охране	(79)	(71)
Расходы на связь	(41)	(130)
Транспортные расходы	(24)	(17)
Расходы по маркетингу и рекламе	(14)	(4)
Прочие операционные расходы	(641)	(367)
Итого операционные расходы	(10 509)	(9 691)

26. 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, процентный риск банковского портфеля, рыночные риски (процентный и валютный риски), операционный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

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

Субъекты системы управления рисками

Обязательными субъектами системы управления рисками, вне зависимости от вида риска, являются: Совет Директоров, Правление, Комитет по рискам, Служба внутреннего аудита, риск-менеджеры.

Обязательным субъектом систем управления кредитным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля и страновыми рисками является также финансовый комитет. Кредитный комитет является обязательным субъектом системы

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

управления кредитным риском.

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Качество управления рисками в Группе оценивается Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Обязанности по организации системы управления рисками возлагаются на риск-менеджеров по управлению отдельными видами рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора или законодательством.

Выявление, идентификация и оценка кредитного риска осуществляется путем проведения первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов. Первичная экспертиза в отношении кредитополучателя - юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица производится службой кредитования. 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 экономической службой.

Вторичная экспертиза производится риск-менеджером при рассмотрении кредитного проекта, кроме того осуществляется мониторинг кредитополучателя и финансируемой сделки, а также мониторинг лимитов на банки - контрагенты.

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

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

Финансовый комитет на основании заключения риск-менеджера 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.

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Кредитное качество по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в финансовых организациях

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в финансовых организациях, на основании рейтингов, присвоенных Международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2022 года. По банкам, по которым не определен международный (национальный) рейтинг, используется рейтинг страны, в которой данный банк является резидентом, ухудшенный на одну позицию.

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 кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	ПСКО	Итого 31 декабря 2022 года
Кредиты юридическим лицам					
A	4 092	-	-	-	4 092
B	10 157	-	-	-	10 157
C	2 100	-	-	-	2 100
E	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	16 349	-	-	-	16 349
Резерв под ОКУ	(116)	-	-	-	(116)
Итого кредиты юридическим лицам	16 233	-	-	-	16 233
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	ПСКО	Итого 31 декабря 2021 года
Кредиты юридическим лицам					
A	4 170	-	-	-	4 170
B	3 736	-	-	-	3 736
C	4 200	-	-	-	4 200
E	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	12 106	-	-	-	12 106
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого кредиты юридическим лицам	12 106	-	-	-	12 106

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

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.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	ПСКО	Итого 31 декабря 2022 года
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	956	-	-	-	956
1-30 дней	-	-	-	-	-
31-60 дней	-	-	-	-	-
61-90 дней	-	-	-	-	-
Свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	956	-	-	-	956
Резерв под ОКУ	(30)	-	-	-	(30)
Итого кредиты физическим лицам	926	-	-	-	926
Кредиты физическим лицам					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	ПСКО	Итого 31 декабря 2021 года
Непросроченные	1 157	-	-	-	1 157
1-30 дней	-	-	-	-	-
31-60 дней	-	-	-	-	-
61-90 дней	-	-	-	-	-
Свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	1 157	-	-	-	1 157
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого кредиты физическим лицам	1 157	-	-	-	1 157

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

Ежедневный расчет и текущий мониторинг соблюдения нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь, осуществляется службой мониторинга рисков, а также экономической службой.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

В целях эффективного управления риском ликвидности в Группе разработана система полномочий, которая позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками Группы. Система полномочий управления риском ликвидности распределена между всеми субъектами системы управления рисками.

Финансовый комитет осуществляет определение степени риска ликвидности на основании аналитических отчетов, представляемых риск-менеджером не реже одного раза в квартал. Правление осуществляет контроль степени риска ликвидности на основании информации, представленной Финансовым комитетом. Служба внутреннего аудита формирует собственное суждение об уровне риска ликвидности и качестве подходов менеджмента к вопросу управления риском ликвидности. Совет Директоров осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, основываясь на информации, полученной от Правления и службы внутреннего аудита.

Для управления риском ликвидности Группа использует следующие методы: анализ нормативов ликвидности, анализ активов и обязательств по срокам погашения, прогнозирование денежных потоков, стресс-тестирование и прочие.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий 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 2022 года и 31 декабря 2021 года.

ЗАО «ГК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Недисконти- рованные денежные потоки	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Срок не определен
По состоянию на 31.12.2022							
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости							
Средства финансовых организаций	4 121	4 121	4 121	-	-	-	-
Средства клиентов	9 332	9 419	4 753	4 666	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	525	525	428	97	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 978	14 065	9 302	4 763	-	-	-

	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Недисконти- рованные денежные потоки	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Срок не определен
По состоянию на 31.12.2021							
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости							
Средства финансовых организаций	11 914	11 914	11 914	-	-	-	-
Средства клиентов	2 430	2 430	2 430	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	253	253	124	129	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 597	14 597	14 468	129	-	-	-

ЗАО «ГК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств на основании анализа, представленного ниже:

	2022 год		2021 год	
	До 1 года	Более 1 года	До 1 года	Более 1 года
Финансовые активы		Итого		Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21 843	-	12 366	-
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	151	-	77	-
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	96 709	-	89 958	-
Кредиты клиентам	1 826	15 333	2 302	10 961
Ценные бумаги	396	15 239	608	30 482
Прочие финансовые активы	129	-	286	-
Итого финансовые активы	121 054	30 572	105 597	41 443
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости				
<i>Средства финансовых организаций</i>	4 121	-	11 914	-
<i>Средства клиентов</i>	9 332	-	2 430	-
Прочие финансовые обязательства	525	-	253	-
Итого финансовые обязательства	13 978	-	14 597	-
Итого балансовая позиция	107 076	30 572	91 000	41 443

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

Рыночный риск

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

Процентный риск

Процентный риск представляет собой риск получения убытка в результате колебаний процентной ставки.

Выявление, идентификация, оценка и мониторинг процентного риска осуществляется ежемесячно в процессе комплексной оценки риск-менеджером 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 2022 года		31 декабря 2021 года	
	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	978	(326)	1 295	(432)
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	530	(176)	971	(324)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потенциального убытка в результате переоценки балансовых и внебалансовых статей, выраженных в иностранной валюте в связи с изменениями курсов валют.

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

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.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года**

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

По состоянию на 31.12.2022	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 517	1 800	748	12 778	-	21 843
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	151	-	-	-	-	151
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	96 709	-	-	-	-	96 709
Кредиты клиентам	16 528	-	-	631	-	17 159
Ценные бумаги	6 695	3 090	5 850	-	-	15 635
Прочие финансовые активы	129	-	-	-	-	129
Итого финансовые активы	126 729	4 890	6 598	13 409	-	151 626
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
Средства финансовых организаций	-	-	3 198	923	-	4 121
Средства клиентов	4 739	1 529	2 799	265	-	9 332
Прочие финансовые обязательства	520	-	5	-	-	525
Итого финансовые обязательства	5 259	1 529	6 002	1 188	-	13 978
Итого балансовая позиция	121 470	3 361	596	12 221	-	137 648

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

По состоянию на 31.12.2021	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 976	1 730	4 997	2 663	-	12 366
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	77	-	-	-	-	77
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	89 958	-	-	-	-	89 958
Кредиты клиентам	-	-	-	12 107	1 156	13 263
Ценные бумаги	13 669	2 956	14 465	-	-	31 090
Прочие финансовые активы	119	-	167	-	-	286
Итого финансовые активы	106 799	4 686	19 629	14 770	1 156	147 040
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
Средства финансовых организаций	-	-	11 860	54	-	11 914
Средства клиентов	54	35	2 142	199	-	2 430
Прочие финансовые обязательства	252	0	1	0	-	253
Итого финансовые обязательства	306	35	14 003	253	-	14 597
Итого балансовая позиция	106 493	4 651	5 626	14 517	1 156	132 443

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

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 2022 года		31 декабря 2021 года	
	20%	10%	20%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения				
USD	672	(336)	930	(465)
EUR	119	(60)	1 125	(563)
RUB	2 445	(1 222)	2 903	(1 452)
Влияние на капитал				
USD	504	(252)	698	(349)
EUR	89	(5)	844	(422)
RUB	1 833	(917)	2 177	(1 089)

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

Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Группы потерь (убытков) в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств вследствие экономических, политических и социальных изменений в стране контрагента.

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

Выявление и 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 степени странового риска осуществляется риск-менеджером на постоянной основе путем отслеживания изменений существенных политических и экономических показателей, контроля за соблюдением лимитов размещения средств в отдельных странах и группах стран.

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.

ЗАО «ТК Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)*

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и по состоянию на 31 декабря 2021 года:

По состоянию на 31.12.2022	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 256	-	11 587	21 843
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	151	-	-	151
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	96 709	-	-	96 709
Кредиты клиентам	17 159	-	-	17 159
Ценные бумаги	15 635	-	-	15 635
Прочие финансовые активы	129	-	-	129
Итого финансовые активы	140 039	-	11 587	151 626
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости				
Средства финансовых организаций	-	-	4 121	4 121
Средства клиентов	6 567	43	2 722	9 332
Прочие финансовые обязательства	525	-	-	525
Итого финансовые обязательства	7 092	43	6 843	13 978
Итого балансовая позиция	132 947	(43)	4 744	137 648
По состоянию на 31.12.2021	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 807	-	6 559	12 366
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	77	-	-	77
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	89 958	-	-	89 958
Кредиты клиентам	13 263	-	-	13 263
Ценные бумаги	31 090	-	-	31 090
Прочие финансовые активы	286	-	-	286
Итого финансовые активы	140 481	-	6 559	147 040
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости				
Средства финансовых организаций	-	-	11 914	11 914
Средства клиентов	88	42	2 300	2 430
Прочие финансовые обязательства	253	-	-	253
Итого финансовые обязательства	341	42	14 214	14 597
Итого балансовая позиция	140 140	(42)	(7 655)	132 443

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных расходов, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологией и инфраструктурой, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, требования законодательства и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Группы и влияют на все

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

субъекты хозяйственной деятельности.

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

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

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 стечения обстоятельств).

Мониторинг операционных событий осуществляется на постоянной основе ответственными работниками структурных подразделений Группы. Помимо мониторинга операционных потерь Группа на регулярной основе отслеживает параметры и пороговые значения установленных критериев – показателей раннего предупреждения, 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.

27. 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.

Руководство Группы анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками. Руководство Группы анализирует достаточность капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Национальным банком Республики Беларусь, банки должны обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности нормативного капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (10%). В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе информации, подготовленной в соответствии с требованиями национальных правил бухгалтерского учета в отношении банка:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Основной капитал	189 361	183 090
Дополнительный капитал	12 046	6 873
Итого нормативный капитал	201 407	189 963
Общая сумма взвешенных по риску активов	372 683	423 629
Достаточность нормативного капитала	48,7	41,9

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен 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 ликвидного 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 инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, по уровням согласно классификации, приведенной выше:

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 152	30 561	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированные в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

Реклассификация финансовых инструментов между уровнями в течение года не производилась. Группа считает, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже приведена балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 843	21 843	12 366	12 366
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	151	151	77	77
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	96 709	96 709	89 958	89 958
Кредиты клиентам	17 159	17 159	13 263	13 263
Ценные бумаги	15 635	15 635	31 090	31 090
Прочие финансовые активы	129	129	286	286
Итого финансовые активы	151 626	151 626	147 040	147 040
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	4 121	4 121	11 914	11 914
Средства клиентов	9 332	9 332	2 430	2 430
Прочие финансовые обязательства	525	525	253	253
Итого финансовые обязательства	13 978	13 978	14 597	14 597

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.

29. 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 отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты клиентам	68	95
Прочие активы	1	2
Итого активы	69	97
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства финансовых организаций	2 642	9 078
Итого обязательства	2 642	9 078

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021</u>
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы	255	12
Процентные расходы	-	-
Итого процентные доходы и расходы	<u>255</u>	<u>12</u>
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы	1	13
Комиссионные расходы	-	-
Итого комиссионные доходы и расходы	<u>1</u>	<u>13</u>
	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021</u>
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>1 439</u>	<u>1 345</u>

30. События после отчетной даты

Функционирование экономики Республики Беларусь в условиях экономических санкций, связанных с событиями на территории соседней страны, указывают на значительную степень экономической неопределенности. Финансовое положение заемщиков (должников) Группы, и соответственно, их способность своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Группой зависят также и от перспектив дальнейшего развития экономической политики, проводимой Правительством Республики Беларусь.

В условиях усиления геополитической напряженности и функционирования экономики в экономических санкциях, колебания курса белорусского рубля (на 19.05.2023 курс доллара США составил 2,9333 увеличился на 7,2%, евро составил 3,1734 - на 8,8% по сравнению с курсами на 31.12.2022).

Согласно постановлению № 60 с 1 марта 2023 года Национальным банком Республики Беларусь был понижен размер ставки рефинансирования с 11,5 % до 11 % годовых.

3 марта 2023 года согласно постановлению № 103 ставка рефинансирования Национального банка была понижена еще на 0,5 п. п. и установлена в размере 10,5 % годовых.

В апреле 2023 года Международное агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг Беларуси в иностранной валюте на уровне RD (ограниченный дефолт).

В условиях усиления геополитической напряженности и расширения санкционного давления со стороны ряда государств Национальным банком приняты дополнительные временные меры, направленные на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реальному сектору экономики. В настоящее время не представляется возможным точно оценить влияние внешних и внутренних условий на экономику Республики Беларусь и финансовое положение Группы в частности. Руководство Группы предпринимает все необходимые меры, направленные на обеспечение стабильной и непрерывной работы в текущих условиях.