

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности

за 2021 год

с заключением независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение	4
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	10
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	18
4. Принципы учетной политики	18
5. Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	33
6. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций	34
7. Условия ведения деятельности	38
8. Денежные средства и их эквиваленты	40
9. Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	41
10. Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	43
11. Кредиты клиентам	44
12. Ценные бумаги	48
13. Основные средства и нематериальные активы	52
14. Инвестиционная собственность	53
15. Налог на прибыль	54
16. Прочие активы и обязательства	56
17. Средства финансовых организаций	57
18. Средства клиентов	57
19. Уставный капитал	58
20. Договорные и условные обязательства	59
21. Процентные доходы и расходы	60
22. Комиссионные доходы и расходы	60
23. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	60

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

24. Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .	61
25. Чистые прочие доходы	61
26. Операционные расходы	61
27. Система управления рисками	62
28. Управление капиталом	73
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
30. Операции со связанными сторонами	75
31. События после отчетной даты	76

20.05 2022 № 149/22-г

На № _____ от _____

Председателю правления
Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»
Г-ну С.Ф. Хайновскому

Акционерам, Совету Директоров и Правлению
Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»

ООО «Грант Торнтон»
пр. Победителей, 103,
оф. 507, 220020, г. Минск,
Республика Беларусь
УНП 100024856,
ОКПО 37384691
IBAN BY89ALFA30122723880010270000 BYN
БИК - ALFABY2X
ЗАО «Альфа-Банк»,
Адрес банка: ул. Сурганова,
43-47, 220013, г. Минск

T +375 17 308 70 81 (82)
e-mail: info@by.gt.com
www.grantthornton.by

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (далее - ЗАО «ТК Банк», Банк) и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и изменение ее консолидированного финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

ООО «Грант Торнтон»

ООО «Грант Торнтон» входит в международную сеть Грант Торнтон Интернешнл Лтд (GTIL) фирмы-члены которой не являются международным партнерством. Компания GTIL и каждая ее фирма-член являются отдельными юридическими лицами. Услуги фирм-членов компании предоставляются независимо друг от друга. Компания GTIL и ее фирмы-члены не являются агентами, не несут риски и ответственность за действия или бездействия друг друга.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12.07.2013 № 56-3, национальными правилами аудиторской деятельности (далее – «НПАД»), действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Как раскрыто в Примечании 1 и 2, Правлением Национального банка Республики Беларусь принято решение о продлении на один год с 20.12.2021 приостановления действия специального разрешения (лицензии) ЗАО «ТК Банк» на осуществление банковской деятельности в части осуществления банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

Как раскрыто в Примечании 2, с ноября 2018 года в связи с возобновлением санкций в отношении иранских финансовых институтов и ЗАО «ТК Банк» со стороны США Банк был отключен от межбанковской платежной системы SWIFT.

Мы обращаем внимание на Примечание 31 «События после отчетной даты», в котором указано, что события, свидетельствующие о возникших хозяйственных и иных условиях, в которых Группа ведет свою деятельность, включают непрогнозируемое значительное изменение валютных курсов после отчетной даты, функционирование экономики в условиях экономических санкций, в том числе включая Российскую Федерацию – основного торгового партнера Беларуси. Возмещение активов Группы, а также финансовое положение должников Группы, и соответственно, их способность своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Группой, в значительной степени зависят от перспектив дальнейшего развития экономической политики, проводимой Правительством Республики Беларусь.

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

Ключевые вопросы аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь, кредитам, предоставленным под залог ценных бумаг, и кредитам клиентам

В связи со значимостью средств в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь и кредитов клиентам и важностью профессиональных суждений и оценок, которые используются в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, в соответствии с новым стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

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

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

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь и кредитам клиентам.

Примечание 4 «Принципы учетной политики», Примечание 5 «Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 9 «Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь», Примечание 10 «Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг», Примечание 11 «Кредиты клиентам» и Примечание 27 «Система управления рисками», включенные в консолидированную финансовую отчетность, содержат информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки, а также подход руководства к оценке и управлению кредитным риском.

В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методики Группы по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь, кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

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

Мы проанализировали рейтинговые модели, ключевые исходные данные и допущения, а также модели вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза, используемые для расчета ожидаемых кредитных убытков.

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

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь и кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Мы не обнаружили каких-либо существенных искажений в вышеуказанных процедурах.

Прочие вопросы

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2020 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 21 мая 2021 года.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой консолидированной финансовой отчетности, в соответствующих случаях, сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, 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 Группы 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 НПАД 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 годовой консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с НПАД 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 аудируемого лица, 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 аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо 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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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).

Дмитрий Бекешко
Руководитель задания
Заместитель директора по методологии
и контролю качества аудиторских услуг
ООО «Грант Торнтон»

Светлана Маханькова
Руководитель аудиторской группы



Реквизиты аудируемого лица

Наименование: Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал» (сокращенное наименование банка - ЗАО «ТК Банк»);

Место нахождения: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А;

Сведения о государственной регистрации: Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 22 сентября 2008 года, постановление Правления НБ РБ № 133, свидетельство № NB 000019

УНП: 807000163.

Информация об аудиторской организации:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон» (сокращенное наименование – ООО «Грант Торнтон»);

Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, административное помещение 507;

Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано решением Минского горисполкома от 12 июля 2013 года

УНП: 100024856.

г. Минск, Беларусь
20 мая 2022 года

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

«20» мая 2022 года.


Подпись

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ПРАВЛЕНИЯ
ЗАО «ТК БАНК»
С. Ф. ХАШИНОВСКИЙ

Должность

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа) по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильности выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе 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 отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена 20 мая 2022 года.

От имени Правления Банка:

Хайновский С.Ф.
Председатель Правления

Силицкая С.Л.
зам.главного бухгалтера-
зам.начальника управления
бухгалтерского учета и отчетности

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	12 366	7 174
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	9	77	58
Кредиты клиентам	11	13 263	12 373
Ценные бумаги	12	31 090	39 367
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	10	89 958	78 986
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			438
Инвестиционная собственность	14	42 993	42 646
Основные средства и нематериальные активы	13	3 327	4 064
Предоплата по налогу на прибыль		15	15
Актив по отложенному налогу на прибыль	15	2 817	4 003
Прочие активы	16	1 829	5 323
ИТОГО АКТИВЫ		197 735	194 447
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых организаций	17	11 914	9 502
Средства клиентов	18	2 430	2 184
Текущее обязательство по налогу на прибыль		39	
Прочие обязательства	16	451	5 171
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 834	16 857
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	188 975	188 975
Эмиссионный доход		61	61
Фонд переоценки ценных бумаг		409	462
Накопленный убыток		(6 544)	(11 908)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		182 901	177 590
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		197 735	194 447

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Хайновский С.Ф.
Председатель Правления

Силицкая С.Л.
зам.главного бухгалтера-
зам.начальника управления
бухгалтерского учета и отчетности

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Консолидированный отчет о совокупном доходе

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Процентные доходы	21	14 496	10 894
Процентные расходы	21	(2)	(42)
Чистые процентные доходы	21	14 494	10 852
Комиссионные доходы	22	180	177
Комиссионные расходы	22	(102)	(136)
Чистые комиссионные доходы	22	78	41
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	23	(700)	4 756
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	(47)	(465)
Чистые прочие доходы	25	4 980	4 892
Итого операционные доходы		18 805	20 076
Чистое изменение резервов под кредитные убытки по финансовым активам		(2 443)	(8 298)
Чистое изменение резервов под кредитные убытки по прочим активам		147	179
Операционные расходы	26	(9 691)	(9 642)
Прибыль до налогообложения		6 818	2 315
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(1 454)	1 088
Прибыль за год		5 364	3 403
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		564	627
Чистый результат, перенесенный в прибыль или убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(314)	423
Отложенный налоговый актив		(30)	(119)
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(273)	39
Итого прочий совокупный убыток, который может быть реклассифицирован в прибыли или убытки		(53)	970
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		5 311	4 373

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Хайновский С.Ф.
Председатель Правления

Силицкая С.Л.
зам.главного бухгалтера-
зам.начальника управления
бухгалтерского учета и отчетности

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

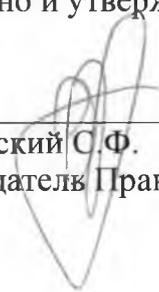
(в тысячах белорусских рублей)

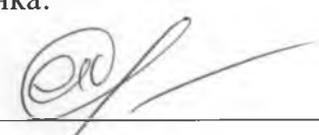
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки и ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2020 года	188 975	61	(508)	(15 311)	173 217
Совокупный доход за год	-	-	970	3 403	4 373
Прибыль за год	-	-	-	3 403	3 403
Прочий совокупный доход	-	-	970	-	970
Остаток на 31 декабря 2020 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

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


 Хайновский С.Ф.
 Председатель Правления


 Силицкая С.Л.
 зам.главного бухгалтера-
 зам.начальника управления
 бухгалтерского учета и отчетности

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		14 477	11 484
Проценты уплаченные		(2)	(5)
Комиссии полученные		180	177
Комиссии уплаченные		(102)	(136)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		(6)	525
Реализованный результат по операциям с ценными бумагами		(47)	(465)
Прочие полученные доходы		4 980	4 654
Прочие уплаченные расходы		(8 024)	(6 830)
Уплаченный налог на прибыль		(198)	-
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 258	9 404
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных активов</i>			
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь			
		1 057	2 459
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг		(9 921)	(14 774)
Кредиты клиентам		(890)	(9 304)
Прочие активы		3 619	(8)
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>			
Средства финансовых организаций		(919)	(400)
Средства клиентов		583	(999)
Прочие обязательства		(4 721)	907
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		66	(12 715)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(330)	(654)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		562	582
Приобретение инвестиционной собственности		(1 070)	(518)
Покупка ценных бумаг		(23 944)	(13 515)
Продажа ценных бумаг		30 716	26 006
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		5 934	11 901

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

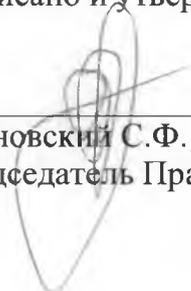
(в тысячах белорусских рублей)

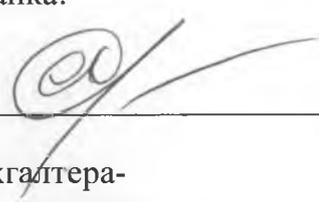
Консолидированный отчет о движении денежных средств
(продолжение)

	<u>Прим.</u>	<u>Год,</u> <u>закончившийся</u> <u>31 декабря 2021</u>	<u>Год,</u> <u>закончившийся</u> <u>31 декабря 2020</u>
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		6 000	(814)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(587)	750
Эффект ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(221)	(54)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	7 174	7 292
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8	12 366	7 174

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


Хайновский С.Ф.
Председатель Правления


Силицкая С.Л.
зам.главного бухгалтера-
зам.начальника управления
бухгалтерского учета и отчетности

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 20 мая 2022 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 2021 года структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%), 2021	Доля (%), 2020
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 2021 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 от 25.04.2018 приостановлено сроком до 31.12.2019 (с 28 апреля 2018 года) действие лицензии ЗАО «ТК Банк» на осуществление банковской деятельности в части осуществления банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

18.12.2019 Правлением Национального банка продлено на один год с 23.12.2019 приостановление действия лицензии Банка на осуществление банковской деятельности в части осуществления банковских операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

20.12.2020 Правлением Национального банка продлено на один год с 21.12.2020 приостановление действия лицензии Банка на осуществление банковской деятельности в части осуществления банковских операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

2. Важные обстоятельства

Постановлением Правления Национального банка в очередной раз приостановлено сроком на один год (с 20 декабря 2021 года) действие лицензии ЗАО «ТК Банк» на осуществление банковской деятельности в части осуществления банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

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

(в тысячах белорусских рублей)

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 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.

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

Основа консолидации

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

Функциональная валюта и валюта представления

Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления Группы.

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 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Белорусский рубль/доллар США	2,5481	2,5789
Белорусский рубль/евро	2,8826	3,1680
Белорусский рубль/российский рубль (за 100 единиц валюты)	<u>3,4322</u>	<u>3,4871</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.

(в тысячах белорусских рублей)

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.

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 долевого инструмент, не предназначенный для торговли. Дивиденды, полученные от такой инвестиции, Группа признает в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда они отвечают определению предназначенных для торговли либо отнесены в данную категорию при первоначальном признании. Классификация в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется, если: при первоначальном признании Группа по собственному усмотрению классифицировала финансовое обязательство, без права последующей реклассификации, поскольку такая классификация приводит к устранению или существенному снижению несоответствия при оценке или признании, которое

(в тысячах белорусских рублей)

возникло бы в противном случае; справедливая стоимость используется в качестве основы для управления группой финансовых обязательств или финансовых активов; или финансовые обязательства предназначены для торговли, включая производные инструменты.

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

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

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

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

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

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

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

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

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может

(в тысячах белорусских рублей)

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 (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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.

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;

(в тысячах белорусских рублей)

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.

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

(в тысячах белорусских рублей)

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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

Обеспечение, на которое обращено взыскание за неплатежи

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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 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 закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в тысячах белорусских рублей)

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.

Нематериальные активы Группы представляют собой компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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.

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 тысячах белорусских рублей)

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 собственности 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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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.

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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

Применение стандартов и интерпретаций, вступивших в силу в 2021 году

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Реформа базовых процентных ставок – вторая фаза

Поправки к данным стандартам, выпущенные в августе 2020 года, рассматривают вопросы учета, связанные с заменой ставки межбанковского предложения («IBOR») на безрисковую процентную ставку («RFR»). Вторая фаза реформы базовых процентных ставок включает несколько упрощений практического применения и дополнительные требования к раскрытию информации. Упрощения применяются при учете изменения ставки по финансовым инструментам со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку. Изменения к определению договорных денежных потоков в результате реформы процентных ставок целесообразно рассматривать как изменения плавающей процентной ставки. Для финансового инструмента изменение критерия со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку должно проводиться на экономически эквивалентной основе. Данные поправки

(в тысячах белорусских рублей)

не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отразилось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. Банку не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19.

Стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Банк не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

(в тысячах белорусских рублей)

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства

Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства уточняет определение комиссий, которые организация принимает в расчет, оценивая отличаются ли существенно условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Комиссии, рассматриваемые в указанной поправке, включают только платежи между должником и кредитором, включая суммы, полученные или уплаченные кредитором, или должником от имени третьих лиц. Применение поправки требуется для финансовых обязательств, которые будут модифицированы или обменены на другие в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты первого применения организацией данной поправки.

Поправка обязательна для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк планирует применить поправку к финансовым обязательствам, которые будут модифицированы или обменены на другие в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты обязательного применения поправки и не ожидает существенного влияния поправки на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется, что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства; условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Банк анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на Концептуальные основы»

Цель данных поправок, выпущенных Советом по МСФО в мае 2020 года, заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки

(в тысячах белорусских рублей)

и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Документ, выпущенный в мае 2020 года Советом по МСФО, запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором», которые включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк будет применять данные поправки к договорам, по которым он еще не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором он впервые применяет данные поправки.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

(в тысячах белорусских рублей)

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

Выпущенные в феврале 2021 года Советом по МСФО поправки содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

7. Условия ведения деятельности

В отчетном периоде условия ведения бизнеса характеризовались высокой степенью неопределенности на фоне расширения санкционных ограничений. Возникающие затруднения в производстве и логистике, обуславливающие необходимость поиска новых партнеров и рынков сбыта, а также уменьшение внутреннего спроса привели к снижению во втором полугодии 2021 года динамики экономической активности. В условиях продолжающейся пандемии COVID-19 принимались меры, направленные на обеспечение бесперебойного производственного процесса и минимизацию возможных рисков для населения. Банк при подготовке данной финансовой отчетности оценил и учел влияние COVID-19 и различных мер принимаемой и планируемой государственной поддержки населения и бизнеса при оценке обоснованности использования допущения о непрерывности деятельности. По оценкам руководства Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

В 2021 году суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами, не изменились: Moody's – «В3», прогноз «Негативный»; Fitch Ratings – «В», прогноз «Негативный»; Standard&Poor's – «В», прогноз «Негативный».

(в тысячах белорусских рублей)

Годовая инфляция в 2021 году в потребительском секторе составила 9,97%, при целевом значении не более 5%. Росту цен способствовали как внешние факторы (проведение мягкой денежно-кредитной политики рядом ведущих стран, рост логистических затрат на фоне эпидемиологических ограничений, рост мировых цен на продовольственные товары, всплеск потребительского спроса на фоне недостаточного предложения), так и внутренние факторы (отмена льгот по НДС на отдельные группы импортируемых товаров, рост стоимости топлива на фоне увеличения цен на нефть, инфляционно-девальвационные ожидания).

В целях ограничения инфляционных рисков и усиления мер в области контроля над денежным предложением Национальным банком в 2021 году проводилось повышение ставки рефинансирования, которая по состоянию на 1 января 2022 года составила 9,25% годовых (на 1 января 2021 года – 7,75%). Среднегодовая ставка однодневного межбанковского рынка за 2021 год в национальной валюте составила 5,29% годовых, в иностранной валюте – 0,90%.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе-декабре 2021 года сложился на уровне 3.4424 белорусского рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2.5385 белорусского рубля за 1 доллар США, к евро – 2.9923 белорусского рубля за 1 евро.

В 2021 году белорусский рубль укрепился к основным торгуемым на внутреннем рынке валютам. Этому способствовали позитивные тенденции во внешней торговле, в результате чего на внутреннем валютном рынке по итогам 2021 году сформировалось чистое предложение иностранной валюты. При этом чистыми продавцами иностранной валюты выступали не только субъекты хозяйствования, но и население.

Величина широкой денежной массы на 1 января 2022 года составила 53 281.1 млн. белорусских рублей. С начала 2021 года широкая денежная масса увеличилась на 4,9%. Рублевая денежная масса на 1 января 2022 года составила 23 826.2 млн. белорусских рублей и по сравнению с началом 2021 года увеличилась на 14,5%. Объем наличных денег в обороте на 1 января 2022 г. по сравнению с 1 января 2021 г. увеличился на 13,3% и составил 4 673.4 млн. белорусских рублей.

Увеличение стоимости кредитования на фоне повышения ставки рефинансирования, а также высокий уровень кредитной нагрузки на предприятия обусловили сжатие объемов предоставленного банковским сектором финансирования – объем кредитов, выданных субъектам хозяйствования, увеличился за 2021 год на 2,2% к началу года. Розничный кредитный портфель за 2021 год увеличился на 5%.

Сберегательное поведение населения в первой половине 2021 года характеризовалось негативной динамикой. В результате роста процентных ставок банков, стабилизации на валютном рынке и повышения доверия к национальной валюте объем рублевых сбережений физических лиц в банках начал расти во второй половине 2021 года. За 2021 год срочные рублевые депозиты населения и субъектов хозяйствования возросли на 15,2%. В третьем квартале 2021 года прекратился отток валютных вкладов физических лиц из банков, однако по итогам года общее снижение валютных сбережений населения составило порядка 750 млн. долларов США. О стабилизации ситуации на депозитном рынке также свидетельствует постепенное удлинение срочной структуры вкладов, а также высокая доля безотзывных вкладов в структуре срочных вкладов населения. В значительной мере сокращение розничных валютных депозитов было компенсировано за счет привлеченных банками средств субъектов

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

хозяйствования.

Реальные располагаемые денежные доходы (денежные доходы за вычетом налогов, сборов и взносов, скорректированные на индекс потребительских цен на товары и услуги) населения Республики Беларусь в 2021 году составили 102% к уровню 2020 года.

По итогам 2021 года ВВП Республики Беларусь увеличился на 2,3%. Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2022 года составил 58,3 млрд. белорусских рублей и увеличился по сравнению с началом 2021 года на 0,9%. Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2022 года составил 18,2 млрд. долларов США, уменьшившись с начала года на 2,1%. Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2022 года составил 11,8 млрд. белорусских рублей, увеличившись с начала года на 19,9%.

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Остатки средств на текущих счетах в других банках	9 698	2 495
Наличные денежные средства	2 024	1 534
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь (за исключением обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь)	947	3 227
За вычетом резерва под ОКУ	(303)	(82)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>12 366</u>	<u>7 174</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 году 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 году наибольший остаток средств на текущих счетах в других банках Группы составляют средства на корреспондентском счете в банке – нерезиденте АО «МБ Банк» в размере 1 290 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 2021 года	82
Вновь созданные или приобретенные	245
Прекращение признания в результате выбытия	(24)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	<u>303</u>

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Остатки средств на текущих счетах в других банках	159	157
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	77	58
Срочные межбанковские кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	9 895	8 840
Итого средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	10 131	9 055
За вычетом резерва под ОКУ	(10 054)	(8 997)
Итого средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	77	58

Концентрация средств в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав средств в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь включен кредит, предоставленный акционеру в размере 8 840 тыс. руб.

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 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	77	-	-	10 054	10 131

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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 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>

**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 2020 года	2 411	-	-	321	2 732
Вновь созданные или приобретенные	335	-	-	8 933	9 268
Прекращение признания в результате выбытия	(2 350)	-	-	(199)	(2 549)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(338)	-	-	(58)	(396)
На 31 декабря 2020 года	<u>58</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8 997</u>	<u>9 055</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 2020 года	-	-	-	321	321
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	8 875	8 875
Прекращение признания в результате выбытия		-	-	(199)	(199)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8 997</u>	<u>8 997</u>

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО	91 008	79 060
Итого кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	91 008	79 060
За вычетом резерва под ОКУ	(1 050)	(74)
Итого средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	89 958	78 986

Концентрация кредитов, предоставленных под залог ценных бумаг

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав кредитов, предоставленных под залог ценных бумаг, включены средства, предоставленные банкам Республики Беларусь по операциям РЕПО, превышающие 10% капитала Группы (ЗАО «МТБанк», ОАО «Паритетбанк»).

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 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	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
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

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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 2020 года	65 161	-	-	-	65 161
Вновь созданные или приобретенные	79 060	-	-	-	79 060
Прекращение признания в результате выбытия	(65 161)	-	-	-	(65 161)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	79 060	-	-	-	79 060
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	612	-	-	-	612
Вновь созданные или приобретенные	74	-	-	-	74
Прекращение признания в результате выбытия	(612)	-	-	-	(612)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	74	-	-	-	74

11. Кредиты клиентам

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

Клиент	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты юридическим лицам	12 106	15 725
Кредиты физическим лицам	1 157	1 299
Итого кредиты клиентам	13 263	17 024
За вычетом резерва под ОКУ	-	(4 651)
Итого нетто кредиты клиентам	13 263	12 373

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

Отрасль	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Сфера услуг и торговли	8 361	7 222
Строительство и недвижимость	3 600	8 503
Финансовый лизинг	145	-
Физические лица	1 157	1 299
За вычетом резерва под ОКУ	-	(4 651)
Итого кредиты клиентам	13 263	12 373

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в тысячах белорусских рублей)

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по кредитам юридическим лицам.

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	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на					
1 января 2020 года	1 855	-	4 914	-	6 769
Вновь созданные или приобретенные	10 040	-	-	-	10 040
Прекращение признания в результате выбытия	(1 074)	-	(10)	-	(1 084)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	10 821	-	4 904	-	15 725
Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	4 660	-	4 660
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	(9)	-	(9)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	-	-	4 651	-	4 651

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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 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 таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2020 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	10 821	-	10 821	-
1-30 дней	-	-	-	-
31-60 дней	-	-	-	-
61-90 дней	-	-	-	-
Свыше 90 дней	4 904	4 651	253	95
Итого кредиты юридическим лицам	15 725	4 651	11 074	95

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по кредитам физическим лицам.

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
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

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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 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	-	-	-	-	-

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Кредиты физическим лицам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1 088	-	-	-	1 088
Вновь созданные или приобретенные	542	-	-	-	542
Прекращение признания в результате выбытия	(124)	-	-	-	(124)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(207)	-	-	-	(207)
На 31 декабря 2020 года	1 299	-	-	-	1 299

	<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 2020 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 2020 года	-	-	-	-	-

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 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>
Кредиты физическим лицам				
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

ЗАО «ТК Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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 2020 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	1 299	-	1 299	-
1-30 дней	-	-	-	-
31-60 дней	-	-	-	-
61-90 дней	-	-	-	-
Свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого кредиты физическим лицам	1 299	-	1 299	-

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 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствует задолженность по кредитам клиентам, предоставленные одному кредитополучателю, превышающая 10% капитала Группы.

12. Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	2 427	2 542
Облигации банков Республики Беларусь	28 134	36 285
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 561	38 827
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации небанковских финансовых организаций Республики Беларусь	529	540
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 090	39 367

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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	<u>30 561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30 561</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 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	<u>878</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>878</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 2020 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 2020 года	46 153	-	-	-	46 153
Вновь созданные или приобретенные	21 316	-	-	-	21 316
Прекращение признания в результате выбытия	(30 770)	-	-	-	(30 770)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	2 128	-	-	-	2 128
На 31 декабря 2020 года	<u>38 827</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38 827</u>

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	434	-	-	-	434
Вновь созданные или приобретенные	699	-	-	-	699
Прекращение признания в результате выбытия	(289)	-	-	-	(289)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	307	-	-	-	307
На 31 декабря 2020 года	1 151	-	-	-	1 151

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

ЗАО «ТК Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года***(в тысячах белорусских рублей)*

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 2020 года.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	594	-	-	-	594
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	594	-	-	-	594

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости ОКУ на 1 января 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	54	-	-	-	54
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 2020 года	54	-	-	-	54

В течение 2021 года и 2020 года Банк проводил операции с государственными облигациями в иностранной валюте, облигациями банков Республики Беларусь, небанковской финансовой организации.

По состоянию 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 2021 года у Группы отсутствуют вложения в ценные бумаги, приобретенные у одного эмитента, превышающая 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа разместила средства в облигации, выпущенные Министерством финансов, а также в облигации банков-резидентов (ЗАО «МТБанк», и ОАО «АСБ «Беларусбанк», ОАО «БНБ-Банк», ЗАО «Идея Банк», ОАО «Банк Развития Республики Беларусь»). Вложения в ценные бумаги ОАО «АСБ «Беларусбанк» и ЗАО «МТБанк» превышают 10% капитала Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Здания и соору- жения	Компьютеры и оргтех- ника	Транс- порт	Мебель и прочие	Нема- тери- альные активы	Капи- таль- ные вложе- ния	Актив- вы 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)
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
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 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Здания и соору- жения	Компьютеры и оргтех- ника	Транс- порт	Мебель и прочие	Нема- тери- альные активы	Капи- таль- ные вложе- ния	Актив- ы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость								
На 01.01.2020	16 800	464	235	593	1 278	28	45	19 443
Поступления в 2020 году	-	74	-	91	157	762	-	1 084
Перевод в инвестиционную недвижимость	(13 362)	-	-	-	-	-	-	(13 362)
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие в 2020 году	-	(16)	-	(31)	(10)	(14)	(30)	(101)
На 31.12.2020	3 438	522	235	653	1 425	776	15	7 064
Накопленная амортизация								
На 01.01.2020	(1 501)	(379)	(120)	(463)	(1 035)	-	(10)	(3 508)
Начисление за 2020 год	(193)	(35)	(18)	(40)	(153)	-	(2)	(441)
Перевод в инвестиционную недвижимость	889	-	-	-	-	-	-	889
Выбытие в 2020 году	-	15	-	29	9	-	7	60
На 31.12.2020	(805)	(399)	(138)	(474)	(1 179)	-	(5)	(3 000)
Остаточная стоимость								
На 01.01.2020	15 299	85	115	130	243	28	35	15 935
На 31.12.2020	2 633	123	97	179	246	776	10	4 064

14. Инвестиционная собственность

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года
	Инвестицион- ная собственность	Капитальные вложения	Итого	Инвестиционная собственность
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января	45 829	-	45 829	32 635
Поступление	967	1 070	2 037	518
Перевод из состава основных средств	-	-	-	13 362
Обесценение	-	-	-	(686)
Выбытие	(11)	(967)	(978)	-
Остаток 31 декабря	46 785	103	46 888	45 829
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января	(3 183)	-	(3 183)	(1 824)
Начисление	(712)	-	(712)	(470)
Перевод из состава основных средств	-	-	-	(889)
Остаток на 31 декабря	(3 895)	-	(3 895)	(3 183)
Остаточная стоимость на 31 декабря	42 890	103	42 993	42 646

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость объектов инвестиционного имущества приблизительно равной их балансовой стоимости.

15. 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 2021 года и 31 декабря 2020 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:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2020</u>
Расход / (доход) по текущему налогу на прибыль	(298)	(41)
Расход / (доход) по отложенному налогу на прибыль	(1 156)	1 129
Итого	<u>(1 454)</u>	<u>1 088</u>

ЗАО «ТК Банк»
Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Вычитаемые временные разницы:		
- денежные средства и их эквиваленты	300	82
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	218
- инвестиционная собственность	3 489	3 338
- основные средства и нематериальные активы	8 447	8 083
- средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	1 900	6 861
- кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	601	-
- ценные бумаги	271	139
Итого вычитаемые временные разницы	15 008	18 721
Отложенный налоговый актив по ставке налога 25%	3 752	4 680
Налогооблагаемые временные разницы:		
- кредиты клиентам	(2 461)	(2 343)
- прочие активы и обязательства	(1 280)	(53)
- средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	-	-
- кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	-	(314)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(3 741)	(2 710)
Отложенное налоговое обязательство по ставке налога 25%	(935)	(677)
Итого актив по отложенному налогу на прибыль	2 817	4 003

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года.

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Прибыль/убыток до налогообложения	6 818	2 315
Теоретическое восстановление налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25% / (Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25%)	(1 704)	(579)
Налоговый эффект доходов/ (расходов), не участвующих в налогообложении	250	1 667
Итого возмещение по налогу на прибыль	1 454	1 088

Информация о движении отложенного налога на прибыль представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Отложенный налог на начало года	4 003	2 993
Отражено в прибылях и убытках	(1 156)	1 129
Отражено в прочем совокупном доходе	(30)	(119)
Итого отложенный налоговый актив на конец года	2 817	4 003

(в тысячах белорусских рублей)

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Начисленные доходы	244	95
Расчеты с прочими дебиторами	168	164
Резервы под ОКУ по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности и начисленным доходам	(126)	(96)
Итого прочие финансовые активы	286	163
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в счет погашения кредитной задолженности	1 044	1 455
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	172	355
Налоги, кроме налога на прибыль	898	3 997
Предоплата по основным средствам и строительству	-	8
Материалы	14	15
Резерв под снижение стоимости запасов	(585)	(670)
Итого прочие нефинансовые активы	1 543	5 160
Итого прочие активы	1 829	5 323

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Прочие финансовые активы 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

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Прочие финансовые активы ОКУ на 1 января 2020 года		22	41	-	63
Вновь созданные или приобретенные	-	4	46	-	50
Прекращение признания в результате выбытия	-	(2)	(17)	-	(19)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	(1)	-	(1)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-	3	-	3
На 31 декабря 2020 года	-	24	72	-	96

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

Максимальный кредитный риск по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года равен чистой стоимости данных активов, отраженной в Консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Расчеты с прочими кредиторами	129	788
Расчеты с поставщиками	87	100
Долгосрочные обязательства по аренде	-	10
Начисленные расходы	25	26
Расчеты с персоналом по оплате труда	12	9
Итого прочие финансовые обязательства	253	933
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	104	4 138
Резервы на оплату отпусков	94	100
Итого прочие нефинансовые обязательства	198	4 238
Итого прочие обязательства	451	5 171

17. Средства финансовых организаций

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Корреспондентские счета других банков	11 914	9 502
Итого средства финансовых организаций	11 914	9 502

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы наибольший удельный вес в средствах финансовых организаций составили остатки средств на корреспондентских счетах, привлеченных от акционера Банка Теджарат в размере 8 777 тыс. руб.

18. Средства клиентов

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	2 357	2 104
Текущие (расчетные) счета физических лиц	73	80
Итого средства клиентов	2 430	2 184

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в тысячах белорусских рублей)

Расшифровка средств клиентов по отраслям:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Торговля	518	382
Производство	1 571	1 600
Физические лица	73	81
Представительства иностранных компаний	2	34
Строительство	43	29
Финансовый лизинг	28	-
Прочее	195	58
Итого средства клиентов	<u>2 430</u>	<u>2 184</u>

19. 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 2021, 2020	<u>6 165 049</u>	<u>0,01</u>	<u>127 325</u>	<u>188 975</u>

Структура акционеров Банка:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 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	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 года величина эмиссионного дохода составляла 61 тыс. руб.

20. 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 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению денежных средств	409	263
За вычетом: резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательства кредитного характера	<u>409</u>	<u>263</u>

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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.

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

21. Процентные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- по ценным бумагам	2 326	3 640
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
- по кредитам клиентам	2 105	792
- по средствам в финансовых организациях	1 070	507
- по ценным бумагам	47	41
- прочие процентные доходы	8 948	5 914
Итого процентные доходы	14 496	10 894
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
- по средствам финансовых организаций	-	(3)
- по средствам клиентов	-	(2)
- прочие процентные расходы	(2)	(37)
Итого процентные расходы	(2)	(42)
Чистые процентные доходы	14 494	10 852

22. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Комиссионные доходы		
- по операциям с клиентами	178	176
- по прочим операциям	2	1
Итого комиссионные доходы	180	177
Комиссионные расходы		
- за открытие и (или) ведение банковских счетов	(34)	(84)
- по операциям с ценными бумагами	(62)	(48)
- по операциям с банковскими платежными карточками	(4)	(4)
- по прочим операциям	(2)	-
Итого комиссионные расходы	(102)	(136)
Чистые комиссионные расходы	78	41

23. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Доходы по операциям с иностранной валютой	504	6 197
Расходы по операциям с иностранной валютой	(1 204)	(1 441)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(700)	4 756

ЗАО «ТК Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Торговые операции	(6)	525
Переоценка валютных статей	(694)	4 231
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(700)	4 756

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Доходы по операциям с ценными бумагами	414	67
Расходы по операциям с ценными бумагами	(461)	(532)
Итого чистые доходы по операциям с ценными бумагами	(47)	(465)

25. Чистые прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Арендные и лизинговые платежи	5 044	4 475
Чистые доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	(79)	159
Прочие операционные доходы	15	258
Чистые прочие доходы	4 980	4 892

26. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021	Год, закончившийся 31 декабря 2020
Расходы на персонал	(3 037)	(2 851)
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	(2 138)	(1 969)
Амортизационные расходы	(1 056)	(916)
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	(878)	(811)
Расходы на программное обеспечение	(646)	(619)
Затраты на ремонт и обслуживание	(862)	(523)
Арендные платежи	(185)	(202)
Расходы по профессиональным услугам	(140)	(173)
Расходы по страхованию	(93)	(83)
Расходы по охране	(71)	(66)
Дары, пожертвования	(67)	(46)
Расходы на связь	(130)	(26)
Транспортные расходы	(17)	(12)
Представительские расходы	-	(1)
Расходы по маркетингу и рекламе	(4)	(1)
Прочие операционные расходы	(367)	(1 343)
Итого операционные расходы	(9 691)	(9 642)

27. 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 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

ЗАО «ТК Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года***(в тысячах белорусских рублей)*

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.

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 Международным рейтинговым агентством S&P по состоянию на 31 декабря 2021 года.

По состоянию на 31.12.2021	<u>В</u>	<u>Рейтинг не присвоен</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 827	9 539	12 366
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	-	77	77
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	15 328	74 630	89 958

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года**

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в финансовых организациях, на основании рейтингов, присвоенных Международным рейтинговым агентством S&P по состоянию на 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 31.12.2020	В	Рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 151	6 023	7 174
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	-	58	58
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	12 873	66 113	78 986

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 2021 года и на 31 декабря 2020 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 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
	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 2020 года
Кредиты юридическим лицам					
A	5 797	-	-	-	5 797
B	824	-	-	-	824
C	4 200	-	-	-	4 200
E	-	-	4 904	-	4 904
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	10 821	-	4 904	-	15 725
Резерв под ОКУ	-	-	4 651	-	4 651
Итого кредиты юридическим лицам	10 821	-	253	-	11 074

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года
Кредиты физическим лицам					
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
	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 2020 года
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	1 299	-	-	-	1 299
1-30 дней	-	-	-	-	-
31-60 дней	-	-	-	-	-
61-90 дней	-	-	-	-	-
Свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	1 299	-	-	-	1 299
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Итого кредиты физическим лицам	1 299	-	-	-	1 299

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.

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

(в тысячах белорусских рублей)

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 2021 года и 31 декабря 2020 года.

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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 31.12.2021							
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	-	-	-
	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 31.12.2020							
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости							
Средства финансовых организаций	9 502	9 502	9 502	-	-	-	-
Средства клиентов	2 184	2 184	2 184	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	933	933	933	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	12 619	12 619	12 619	-	-	-	-

ЗАО «ТК Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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:

	2021 год			2020 год			
	До 1 года	Более 1 года	Срок не определен	Итого	До 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12 366	-	-	12 366	7 174	-	7 174
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	77	-	-	77	58	-	58
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	89 958	-	-	89 958	78 986	-	78 986
Кредиты клиентам	2 302	10 961	-	13 263	2 182	10 191	12 373
Ценные бумаги	608	30 482	-	31 090	3 815	35 552	39 367
Прочие финансовые активы	286	-	-	286	153	10	163
Итого финансовые активы	105 597	41 443	-	147 040	92 368	45 753	138 121
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости							
Средства финансовых организаций	11 914	-	-	11 914	9 502	-	9 502
Средства клиентов	2 430	-	-	2 430	2 184	-	2 184
Прочие финансовые обязательства	253	-	-	253	933	-	933
Итого финансовые обязательства	14 597	-	-	14 597	12 619	-	12 619
Итого балансовая позиция	91 000	41 443	-	132 443	79 749	45 753	125 502

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года		31 декабря 2020 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	1 295	(432)	1 498	(499)
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	971	(324)	1 185	(312)

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 2021 года**
(в тысячах белорусских рублей)

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						
<i>Средства финансовых организаций</i>	0	0	11 860	54	-	11 914
<i>Средства клиентов</i>	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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года:

По состоянию на 31.12.2020	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 767	165	1 927	315	-	7 174
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	58	-	-	-	-	58
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	78 986	-	-	-	-	78 986
Кредиты клиентам	1 297	11 076	-	-	-	12 373
Ценные бумаги	20 369	3 082	15 916	-	-	39 367
Прочие финансовые активы	120	-	43	-	-	163
Итого финансовые активы	105 597	14 323	17 886	315	-	138 121
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
<i>Средства финансовых организаций</i>	-	-	9 447	55	-	9 502
<i>Средства клиентов</i>	158	26	1 951	49	-	2 184
Прочие финансовые обязательства	932	-	1	-	-	933
Итого финансовые обязательства	1 090	26	11 399	104	-	12 619
Итого балансовая позиция	104 507	14 297	6 487	211	-	125 502

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	20%	10%	20%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения				
USD	930	(465)	2 859	(1 430)
EUR	1 125	(563)	1 298	(649)
RUB	2 903	(1 452)	42	(21)
Влияние на капитал				
USD	698	(349)	2 144	(1 072)
EUR	844	(422)	973	(487)
RUB	2 177	(1 089)	32	(16)

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 2021 года**
(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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				
<i>Средства финансовых организаций</i>	-	-	11 914	11 914
<i>Средства клиентов</i>	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
По состоянию на 31.12.2020	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 929	-	1 245	7 174
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	58	-	-	58
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	78 986	-	-	78 986
Кредиты клиентам	12 373	-	-	12 373
Ценные бумаги	39 367	-	-	39 367
Прочие финансовые активы	163	-	-	163
Итого финансовые активы	136 876	-	1 245	138 121
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости				
<i>Средства финансовых организаций</i>	-	-	9 502	9 502
<i>Средства клиентов</i>	153	46	1 985	2 184
Прочие финансовые обязательства	933	-	-	933
Итого финансовые обязательства	1 086	46	11 487	12 619
Итого балансовая позиция	135 790	(46)	(10 242)	125 502

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

(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.

28. 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 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Основной капитал	183 090	176 517
Дополнительный капитал	6 873	6 366
Итого нормативный капитал	189 963	182 883
Общая сумма взвешенных по риску активов	423 629	444 800
Достаточность нормативного капитала	41,9	41,1

(в тысячах белорусских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует 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 2021 года	31 декабря 2020 года		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 827	38 827	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.

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

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 366	12 366	7 174	7 174
Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	77	77	58	58
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	89 958	89 958	78 986	78 986
Кредиты клиентам	13 263	13 263	12 373	12 373
Ценные бумаги	31 090	31 090	39 367	39 367
Прочие финансовые активы	286	286	163	163
Итого финансовые активы	147 040	147 040	138 121	138 121
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	11 914	11 914	9 502	9 502
Средства клиентов	2 430	2 430	2 184	2 184
Прочие финансовые обязательства	253	253	933	933
Итого финансовые обязательства	14 597	14 597	12 619	12 619

ЗАО «ТК Банк»**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года***(в тысячах белорусских рублей)*

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.

30. 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 либо ассоциированные предприятия.

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Кредиты клиентам	95	108
Прочие активы	2	2
Итого активы	97	110
	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Средства финансовых организаций	9 078	8 777
Итого обязательства	9 078	8 777

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

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2020</u>
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы	12	13
Процентные расходы	-	-
Итого процентные доходы и расходы	12	13
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы	13	10
Комиссионные расходы	-	-
Итого комиссионные доходы и расходы	13	10
	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2020</u>
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 345	1 262

31. 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.

С 1 марта 2022 года Национальным банком Республики Беларусь повышен размер ставки рефинансирования с 9,25% до 12% годовых.

С марта 2022 года наблюдаются ограничения и приостановления переводов и платежей в иностранной валюте отдельными банками Республики Беларусь в связи с действующими международными санкциями в отношении ряда российских и белорусских финансовых учреждений.

В марте 2022 года международные рейтинговые агентства Standard&Poor's и Fitch Ratings понизили суверенный рейтинг Республики Беларусь до «ССС», прогноз «Негативный».

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.