

ПРИМЕЧАНИЯ

к консолидированной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ЗАО «ТК Банк» за 2021 год

1. Общие положения

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

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

1.3. Основным акционером и контролирующим лицом Банка является Банк Теджарат (Исламская Республика Иран), который владеет контрольным пакетом акций (99,89%). Основными акционерами Банка Теджарат являются:

Правительство Исламской Республика Иран (10.15%);

Публичное акционерное общество «Saba Tamin Investment Co.» (6.7%);

Специализированный инвестиционный фонд по управлению рынком «Tejarat Iranian Etemad» (13.9%)

Инвестиционный фонд «Mali Yekom Intermediation» (5.58%);

1.4. Деятельность Банка в 2021 году была направлена на исполнение бюджета на 2021 год и достижение основных финансовых показателей, утвержденных Советом Директоров.

Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции в соответствии с выданными Национальным Банком Республики Беларусь лицензией от 19.06.2013 № 30:

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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).

Дополнительно, в рамках выданного Министерством финансов Республики Беларусь Банку специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам от 20.05.2011, в 2021 году Банк осуществлял брокерскую деятельность по операциям с ценными бумагами.

1.5. Правлением Национального банка Республики Беларусь принято решение о продлении на один год приостановления действия специального разрешения (лицензии) закрытого акционерного общества "Банк торговый капитал" (ЗАО "ТК Банк") на осуществление банковской деятельности в части осуществления банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты). Данное решение вступило в силу с 20 декабря 2021 г.

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

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

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

1.7. Настоящая годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – консолидированная финансовая отчетность Банковского холдинга) составлена на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, утвержденной общим Собранием акционеров Банка 12 марта 2022 года, достоверность которой подтверждена аудиторской организацией ООО «Грант Торнтон» и бухгалтерской отчетности дочерних организаций – унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» (далее – Унитарное предприятие «Торговый Капитал-Инвест») и общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад», сведения о которых приведены в таблице:

Адрес, УНП	Вид деятельности	Стоимость инвестиций на 01.01.2022 г., тыс. руб.	Доля участия Банка, %
------------	------------------	--	-----------------------

220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А-426, 192481799,	Сдача внаем недвижимого имущества	16 313	100
220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А-423, 192828092	Сдача внаем недвижимого имущества	15 000	100

1.8 Консолидированная финансовая отчетность за 2021 год Банка составлена в соответствии с требованиями Национальных стандартов финансовой отчетности, Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 511 (далее - Инструкция № 511), Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 г. № 507 (далее - Инструкция № 507), иным банковским законодательством, и представляется в следующем составе:

Консолидированный бухгалтерский баланс на 1 января 2022 г.;

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2021 год;

Консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2021 год, приложение к нему «Консолидированные сведения о совокупном доходе за 2021 год»;

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год и

Примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

1.10. Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2021 год составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах.

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

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

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

2. Краткое описание существенных элементов учетной политики

2.1. Консолидированная финансовая отчетность составлена на основе Положения об учетной политике по составлению консолидированной отчетности банковского холдинга (далее – учетная политика холдинга).

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

В соответствии с Учетной политикой холдинга, утвержденной протоколом Правления 29.12.2017 № 41, отчетность такого участника корректируется в соответствии с Положением об учетной политике в ЗАО "ТК Банк" (далее – Учетная политика).

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

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

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

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

2.5. Уставный фонд Банка отражается в бухгалтерском учете в белорусских рублях.

2.6. Учитываемые в 2021 году финансовые инструменты Банк классифицирует по следующим категориям:

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные инструменты, учитываемые либо как имеющиеся в наличии для продажи, либо не включенные ни в одну из других категорий финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в 2021 году были представлены долговыми ценными бумагами, которые учитывались по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах капитала Банка.

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

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

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

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

2.8. Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов в 2021 году осуществляется Банком с соблюдением принципа начисления, в соответствии с которым все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, признаются в бухгалтерском учете независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно.

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

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

прочие банковские доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой, признаются в последний рабочий день отчетного периода и в день осуществления сделки, по операциям с ценными бумагами – в день осуществления сделки;

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

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

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

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

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

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

- способность должника исполнить свои обязательства перед Банком;
- качество и достаточность предоставленного обеспечения;
- количество пролонгаций и длительность просроченной задолженности.

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

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

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

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не является основанием для прекращения обязательств должника. С целью взыскания задолженности Банк предпринимает все меры в соответствии с действующим законодательством.

Формирование резервов на покрытие возможных убытков по неполученным доходам производится в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. N 125, и локальным правовым актом Банка.

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

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

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

Амортизируемая стоимость основных средств, по которой они принимались к бухгалтерскому учету, в течение 2021 года изменялась только в связи с проведением модернизации оборудования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов в Банковском холдинге производится исходя из амортизируемой стоимости и рассчитанных ранее норм (сумм) амортизации линейным способом. Сроки полезного использования по группам основных средств (в годах):

здания – от 50 до 80,

вычислительная техника – от 4 до 7,

транспортные средства – 7,

прочие основные средства – от 12.5 до 50.

Сроки полезного использования нематериальных активов (в годах): 3 -13.

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

2.12. Отнесение активов к запасам, определение их состава, признание, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение признания запасов в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с НСФО 2, иными актами законодательства Республики Беларусь. При приобретении имущества Банка комиссия по вводу в эксплуатацию и списанию активов принимает решение о соблюдении условий признания, предусмотренных НСФО 16 и НСФО 2, и об отнесении имущества к основным средствам или запасам. К запасам относятся и иные активы в соответствии с НСФО 2. При передаче в эксплуатацию стоимость запасов списывается на расходы в размере 100 %.

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

При консолидации отчетности классифицированы, как инвестиционная недвижимость, административное здание, находящееся в г. Минск ул. Лобанка, 77, Торгово-общественный центр корпуса 1 и Торгово-административный центр, корпус 2, находящиеся в г. Светлогорск, ул. 50 лет Октября, 3, которые учитываются на балансе Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест», а также административные помещения, находящиеся в г. Брест, ул. Советская, 34-1, 34-4 и 34-5, учитываемые на балансе ООО «Торговый капитал-Запад».

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

3. Консолидированный бухгалтерский баланс

Консолидированный бухгалтерский баланс Банковского холдинга (далее - консолидированный бухгалтерский баланс) составлен в соответствии с требованиями Инструкции № 507 и Инструкции № 511.

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

К полученному сводному балансу применены следующие корректировки: исключена балансовая стоимость инвестиций Банка в уставный фонд дочерней организации и сумма капитала дочерней организации. Исключены внутригрупповые операции и остатки по внутригрупповым счетам, возникшие в результате операций или событий внутри Банковского холдинга (остатки на расчетных, текущих счетах, дебиторская, кредиторская задолженность, начисленные доходы и расходы, операции с основными средствами).

С учетом произведенных корректировок расхождение статей годового консолидированного бухгалтерского баланса просуммированного по статьям и годового консолидированного бухгалтерского баланса Банка с учетом корректировок по состоянию на 01.01.2022 и 01.01.2021 представлено в следующем виде:

Наименование статьи	Символ	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Денежные средства	1101	(4 693)	(717)
Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	-	-
Средства в Национальном банке	1103	-	-
Средства в банках	1104	3	3
Ценные бумаги	1105	-	-
Кредиты клиентам	1106	-	-

Производные финансовые активы	1107	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	1108	(31 313)	(31 313)
Основные средства и нематериальные	1109	(30 017)	(29 616)
Доходные вложения в материальные активы		30 643	29 908
Имущество, предназначенное для продажи	1110	-	-
Отложенные налоговые активы	1111	-	-
Деловая репутация		-	-
Прочие активы	1112	(23 551)	(23 471)
ИТОГО активы	11	(58 928)	(55 209)
Средства Национального банка	1201	-	-
Средства банков	1202	-	-
Средства клиентов	1203	(4 690)	(717)
Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	-	-
Производные финансовые обязательства	1205	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1206	-	-
Прочие обязательства	1207	(23 588)	(23 562)
ВСЕГО обязательства	120	(28 278)	(24 279)
Уставный фонд	1211	(31 313)	(31 313)
Эмиссионный доход	1212	-	-
Резервный фонд	1213	-	-
Фонды переоценки статей баланса	1214	-	1 771
Накопленная прибыль	1215	663	(1 388)
Всего капитал, принадлежащий головной организации			
Доля неконтролирующих акционеров		-	-
ВСЕГО собственный капитал	121	(30 650)	(30 930)
ИТОГО обязательства и собственный капитал	12	(58 928)	(55 209)

При консолидации отчетности:

создан резервный фонд по заработной плате работников Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» в размере 17 тыс. руб., работников ООО «Торговый Капитал-Запад» в размере 3 тыс. руб.;

досоздан резерв по безнадежной дебиторской задолженности, числящейся в учете Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест», в размере 85 тыс. руб., в том числе 6 тыс. руб. – в 2020 году;

уменьшена сумма амортизации за 2020-2021 годы по объектам недвижимости, находящимся в г.Брест, переданным в уставный фонд ООО «Торговый капитал-Запад» в ноябре 2020 года, и в связи с перерасчетом исходя из срока службы, установленного Банком, и остаточной стоимости, числящейся в бухгалтерском учете Банка на дату передачи, в сумме 479 тыс. руб.;

доначислена сумма амортизации за 2020-2021 годы по объектам недвижимости, находящимся в г.Гомель, переданным в уставный фонд Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест», исходя из остаточной стоимости, числящейся в бухгалтерском учете Банка на дату передачи, в сумме 138 тыс. руб.;

списан на расходы 2020 года остаток (3 тыс. руб.) стоимости запасов Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» в связи с приведением к требованиям учетной политики для консолидированного учета.

Активы консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2022 года составили 211 970 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2021 – 206 857 тыс. руб.

Статья «Денежные средства» (символ 1101) включает денежные средства, находящиеся в хранилище кассового узла Банка на 01.01.2022 – 2 024 тыс. руб., на 01.01.2021 – 1 552 тыс. руб.

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

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
110311	Обязательные резервы	77	58
110312	Вклады (депозиты)	-	-
110313	Средства на корреспондентском счете в белорусских рублях	946	3 227
110319	Другие средства	-	-
11031	Итого	1 023	3 285
11039	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1103	Всего	1 023	3 285

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

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
110411	Кредиты краткосрочные	8 500	8 500
110412	Займы	-	-
110413	Вклады (депозиты)	3	3
110414	Средства на корреспондентских счетах	9 852	2 647
110419	Другие средства	91 012	79 064
11041	Итого	109 367	90 214
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	2 520	2 186
1104	Всего	106 847	88 028

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

Вклады (депозиты) по символу 110413 представлены средствами, размещенными в АСБ ОАО «Беларусбанк» до востребования для обеспечения расчетов корпоративной платежной карточкой по операциям Банка, связанным с хозяйственными расходами.

Средства на корреспондентских счетах по состоянию на 01.01.2022 включают средств в банках-нерезидентах – 70% и средства в банках-резидентах Республики Беларусь – 30%, на 01.01.2021 – 55% и 45% соответственно.

В состав других средств в банках по символу 110419 вошли:

- денежные средства в расчетах по операциям с электронными деньгами с ОАО «Белгазпромбанк» по состоянию на 01.01.2022 – 1 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2021 – 1 тыс. руб.;

- начисленные по сделкам с банками-резидентами процентные доходы по операциям РЕПО в сумме 1 153 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2022, в сумме 1 279 тыс. руб. – на 01.01.2021;

- средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО в сумме 89 855 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2022, в сумме 77 781 тыс. руб. – на 01.01.2021;

- средства ООО «Торговый капитал-Запад», находящиеся на расчетном счете в ОАО «Белинвестбанк» в размере 3 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2022, средства Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест», находящиеся на расчетном счете в ОАО «Белинвестбанк» в размере 3 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021.

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

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
11051	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-
11052	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	557	564
11053	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 684	38 966
1105	Всего	31 241	39 530

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (символ 11052):

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
1105211	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка	-	-
1105212	Другие ценные бумаги	586	593
1105213	Ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО	-	-
110521	Итого	586	593
110529	Резервы на покрытие возможных убытков	29	29
11052	Всего	557	564

По статье «Другие ценные бумаги» учитываются облигации ООО «Финпрофит». Резерв по облигациям создан в размере 5%.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (символ 11053):

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
1105311	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по справедливой стоимости	2 560	2 591

1105312	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по цене приобретения	-	-
1105313	Другие ценные бумаги по справедливой стоимости	28 124	36 375
1105314	Другие ценные бумаги по цене приобретения	-	-
1105315	Ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО	-	-
110531	Итого	30 684	38 966
110539	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
11053	Всего	30 684	38 966

Приобретаемые Банком ценные бумаги до отражения их на балансе классифицируются в соответствии с требованиями НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422, и в порядке, предусмотренном локальным правовым актом Банка.

Классификацию ценных бумаг определяет финансовый комитет Банка исходя из намерения (цели) их приобретения на основании предложений казначейства.

Приобретаемые в 2021 году ценные бумаги удерживаются до продажи в течение неопределенного периода времени в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, валютных курсов или стоимости ценных бумаг.

Ценные бумаги (за исключением государственных ценных бумаг с нулевым купонным доходом) учитываются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка и локальных актов Банка, регламентирующих принципы признания и оценки ценных бумаг, с отражением изменения справедливой стоимости в капитале Банка.

Для оценки справедливой стоимости облигаций Министерства финансов Республики Беларусь и облигаций банков выбирался метод оценки с учетом начисленного процентного дохода, который наиболее подходит для оценки справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке.

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

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2022, как и в 2020 году состоит из долговых облигаций в долларах США, евро и белорусских рублях, эмитентами которых являются Министерство финансов Республики Беларусь и банки Республики Беларусь.

В активах Банка доля вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2022 по сравнению с прошлым годом снизилась на 21% и составила 14.8%

от общей суммы активов. Это связано с перераспределением активов по статьям.

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

Символ	Наименование статьи	На	На
		01.01.2022	01.01.2021
110611	Кредиты	13 095	11 996
110612	Займы	192	246
110619	Другие средства	-	4 904
11061	Итого	13 287	17 146
11069	Резервы на покрытие возможных убытков	2 485	7 117
1106	Всего	10 802	10 029

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

Сумма кредитов по символу 110611 на 01.01.2022 включает сумму долгосрочных кредитов юридическим и физическим лицам – 12 105 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 10 822 тыс. руб.), задолженность физических лиц по долгосрочным кредитам – 1 112 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 109 тыс. руб.), а также начисленные по ним проценты – 64 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 64 тыс. руб.). Кредитный портфель постепенно увеличивается.

Сумма займов по символу 110612 на 01.01.2022 включает задолженность физических лиц (работников Банка) по займам на финансирование недвижимости и начисленные проценты по ним – 192 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 246 тыс. руб.).

В состав других средств клиентам в 2020 году по символу 110619 включены просроченные начисленные в предыдущий период проценты по договору лизинга, который расторгнут в 2015 году. Должник находится в стадии банкротства.

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

3.5.1. Основные средства и нематериальные активы

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
110911	Основные средства	31 933	30 533
110912	Оборудование, требующее монтажа	-	-
110913	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	65	762
110914	Нематериальные активы	1 184	995
110915	Вложения в нематериальные активы	-	-
11091	Итого	33 182	32 290
11099	Амортизация	5 763	3 567
1109	Всего	27 419	28 723

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

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов--

Группы	Остаток на 01.01.2021	Корректировка стоимости основных средств *	Поступило	Выбыло	Переклассифицировано	Остаток на 01.01.2022
1. Земля	-		-	-	-	-
2. Здания и сооружения	29 365	1 276	731		(764)	30 608
3. Вычислительная техника	346		14	(15)	-	345
4. Транспортные средства	206			(1)	-	205
5. Прочие основные средства	616		178	(19)		775
7. Вложения в основные средства	762		226	(923)	-	65
8. Нематериальные активы	995		189	-	-	1 184
I. Итого стоимость основных средств и НМА	32 290	1 276	1 338	(958)	(764)	33 182

II. Начисленная амортизация представлена в таблице:

Группы	Остаток на 01.01.2021	Корректировка амортизации основных средств**	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим ОС за отчетный год	Переклассифицировано	Остаток на 01.01.2022
1. Земля	-		-	-	-	-
2. Здания и сооружения	2 101	1 389	507	-	(47)	3 950
3. Вычислительная техника	225		48	(15)	-	258
4. Транспортные средства	110		20	(1)	-	129
5. Прочие основные средства	471		63	(14)	-	520
7. Нематериальные активы (НМА)	660		246	-	-	906
8. Итого накопленная амортизация	3 567	1 389	884	(30)	(47)	5 763
9. Остаточная стоимость	28 723	X	X	X	X	27 419

* корректировка стоимости объектов, учитываемых дочерними организациями, исходя из балансовой стоимости объектов в учете Банка на дату передачи.

** корректировка амортизации по объектам недвижимости в г. Гомель и в г. Брест в связи с приведением учета по балансовой стоимости, числящейся в Банке на дату передачи дочерней компании.

Полностью самортизированные основные средства составляют 1.5% в общей стоимости основных средств. 2% от общей стоимости учитываемых нематериальных активов имеют нулевую остаточную стоимость. На 01.01.2022 основные средства, переданные Банковским холдингом в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств, отсутствовали.

По всем числящимся объектам основных средств в 2021 году сроки полезного использования, нормативные сроки службы Банковским холдингом не пересматривались.

Переданные Унитарному предприятию «Торговый Капитал-Инвест» в уставный фонд изолированные помещения, находящиеся в г. Гомель, ул. Космонавтов, 61, «Торгово-общественный центр. Корпус №1» в г. Светлогорск и машино-места, находящиеся в г. Минск, учитываются в составе основных средств.

Переданный в уставный фонд ООО «Торговый Капитал-Запад» объект недвижимости, находящийся в г. Брест, ул. Советская 34-3, учитывается в составе основных средств.

В 2021 году классифицирован как инвестиционная недвижимость объект «Торгово-административный центр. Корпус №2» в г. Светлогорск.

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

Символ	Наименование статьи	2021	2020
11101	Доходные вложения в материальные активы	47 361	46 386
11102	Амортизация доходных вложений в материальные активы	16 718	16 467
1110	Всего	30 643	29 919

Расхождения данных в примечании с данным бухгалтерского баланса на 01.01.2021 описаны ниже.

Наименование статьи	В бухгалтерском балансе в 2021 году на 01.01.2021	В бухгалтерском балансе в 2022 году на 01.01.2021	Расхождение
Доходные вложения в материальные активы	46 376	46 386	10*
Амортизация доходных вложений в материальные активы	16 457	16 467	10*

Всего	29 919	29 919	-
-------	--------	--------	---

* приведение к балансовой стоимости и начисление амортизации, исходя из срока службы, установленного банком до момента передачи дочерней компании.

Доходные вложения включают в себя объекты недвижимости, полученные ранее в погашение задолженности по кредитным договорам, и классифицированные как инвестиционная недвижимость. Это здание, находящееся по адресу г. Минск, ул.Лобанка, 77, переданное в уставный фонд Унитарное предприятие «Торговый Капитал-Инвест», Торгово-общественный центр. Корпус №1 и Торгово-административный центр. Корпус 2 в Светлогорске (в 2020 году – корпус 1), находящийся в хозяйственном ведении Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест», а также помещения ТЦ «Дидас-Персия» в г. Брест, ул. Советская, 34-4, 34-5, переданные в уставный фонд ООО «Торговый Капитал-Запад» и помещения в ТЦ «Дидас-Персия» г. Брест, ул.Советская, 34-1, реализованный с отсрочкой и рассрочкой платежей ООО «Торговый Капитал-Запад». Все помещения сдаются Банковским холдингом в аренду.

В соответствии с учетной политикой Банка классифицированный как инвестиционная недвижимость объект недвижимого имущества признается в бухгалтерском учете в качестве инвестиционной недвижимости в том отчетном периоде (месяце), в котором начинают выполняться критерии, установленные НСФО 40, и учитывается по первоначальной стоимости (если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством) с учетом ранее накопленных до даты классификации сумм амортизации и обесценения на основании решений Правления Банка. Начисление амортизации объектов инвестиционной недвижимости производится исходя из амортизируемой стоимости и рассчитанных Банком норм амортизации линейным способом. Сроки полезного использования объектов инвестиционной недвижимости не пересматривались. Средний срок – 65 лет.

В 2021 году не признавалось обесценение доходных вложений.

3.7. Статья «Имущество, предназначенное для продажи» (символ 1110):

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На01.01.2021
11101	Имущество, предназначенное для продажи	1 044	1 892
11102	Резервы под снижение стоимости запасов	585	670
1110	Всего	459	1 222

На 01.01.2022 в эту статью включены нереализованные объекты недвижимости, ранее полученные в погашение задолженности по кредитным

договорам: 33 машино-места, находящиеся в жилом комплексе «Ли́ра», ул. Л. Беды, д.33.

Продолжается работа по реализации объектов недвижимости, учитываемых как имущество, предназначенное для продажи.

По результатам проведенной в 2021 году независимой оценки машино-мест ранее созданный резерв увеличен на 61 тыс. руб.

3.8. Статья «Отложенные налоговые активы» (символ 1112) включал отложенный налоговый актив, рассчитанный в размере 25% от суммы затрат на содержание квартир и машино-мест, учитываемых как имущество, предназначенное для продажи по состоянию на 01.01.2021 и планируемых к реализации в 2021 году. По мере реализации данных объектов, данные расходы учитывались в затратах при налогообложении. Отложенный налоговый актив на 01.01.2021 – 1 тыс. руб.

3.9. Статья бухгалтерского баланса «Прочие активы» (символ 1113) включает:

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
111311	Расчеты с дебиторами	1 151	4 396
111312	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	485	508
111319	Прочие активы	140	48
11131	Итого	1 776	4 952
11139	Резервы на покрытие возможных убытков	264	384
1113	Всего	1 512	4 568

Основная сумма дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности (символ 111311) по состоянию на 01.01.2022: расчеты по платежам в бюджет размере 914 тыс. руб.; предоплаты поставщикам по приобретаемым Банком товарам, услугам, в сумме 218 тыс. руб.;

Символ 111312 по состоянию на 01.01.2022 включает:

просроченные суммы арендной платы и возмещения расходов по содержанию помещений в размере 484 тыс. руб.;

начисленные комиссионные доходы (в том числе просроченные) за ведение счетов клиентов в сумме 1 тыс. руб.

Прочие активы по символу 111319 по состоянию на 01.01.2022 включают:

материалы – 22 тыс. руб.;

расходы будущих периодов – 118 тыс. руб.

Символ 11139 включает суммы резервов по дебиторской задолженности в размере 64 тыс. руб. и резервы по неполученным доходам в сумме 200 тыс. руб.

Обязательства и собственный капитал в годовом консолидированном бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2021 составили 211 970 тыс. руб., на 1 января 2020 – 186 775 тыс. руб.

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

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
12021	Кредиты	-	-
12022	Вклады (депозиты)	-	-
12023	Средства на корреспондентских счетах	11 915	9 502
12029	Другие средства	-	1
1202	Всего	11 915	9 503

Статья бухгалтерского баланса «Средства банков» в 2021 году включает средства на корреспондентских счетах (символ 12023) банков Ирана. На 01.01.2022 наибольший удельный вес 76% по статье составляют денежные средства на корреспондентском счете Банка Теджарат (на начало отчетного года- 92%).

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

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

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
12031	Кредиты	-	-
12032	Займы	-	-
12033	Вклады (депозиты)	-	-
12034	Средства на текущих (расчетных)счетах	2 430	2 184
12039	Другие средства	-	18
1203	Всего	2 430	2 202

Другие средства по символу 12039 включают остаток средств в расчетах с клиентами.

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

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
12071	Расчеты с кредиторами	368	5 036
12072	Резервы на риски и платежи	94	100
12073	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	26	27
12079	Прочие обязательства	-	-
1207	Всего	488	5 163

Основную часть прочих обязательств в 2021 году составляют суммы обеспечительных платежей по договорам аренды объектов недвижимости на 01.01.2022 – 127 тыс. руб., расчеты по налогам и отчислениям на 01.01.2022 – 142 тыс. руб., расчеты с поставщиками в сумме 84 тыс. руб.

Резервы на риски и платежи включают в себя созданные в соответствии с НСФО 19 резервы на оплату отпусков в сумме 94 тыс. руб.

3.13. Уставный фонд Банка по состоянию на 01.01.2022, как и на 01.01.2021, составил 61 651 тыс. руб. Номинал акции на 01.01.2022 составил 1 копейка. По состоянию на 01.01.2022 Банком выпущено 6 165 048 700 простых (обыкновенных) акций. Движения акций в 2019 - 2021 не было.

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

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
12141	Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	1 865	3 641
12142	Фонд переоценки нематериальных активов	-	-
12143	Фонд переоценки ценных бумаг	(489)	(585)
12144	Фонд переоценки инструментов хеджирования	-	-
12145	Фонд переоценки прочих статей баланса	-	-
1214	Всего	1 376	3 056

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

Символ	Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
12151	Фонд развития банка	27 000	26 000
12152	Прочие фонды	1 200	1 200
12153	Нераспределенные прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	77 841	71 194
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	7 052	6 871
121542	Использовано прибыли отчетного года	-	-
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	7 052	6 871
1215	Всего	113 093	1055

4. Консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках Банковского холдинга (далее - консолидированный отчет о прибылях и убытках) за 2020 год составлен в соответствии с требованиями Инструкции № 507 и Инструкции № 511.

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

По результатам деятельности за 2021 год консолидируемыми дочерними организациями получена прибыль в сумме 656 тыс. руб., за 2020 год – 303 тыс. руб.

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

	Символ	2020	2020
Процентные доходы	2011	(4)	(2)
Процентные расходы	2012	(4)	(2)
Чистые процентные доходы	201	-	-
Комиссионные доходы	2021	-	-
Комиссионные расходы	2022	(4)	-
Чистые комиссионные доходы	202	(4)	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	-	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	(163)	(2)
Чистые отчисления в резервы	207	(137)	(110)
Прочие доходы	208	749	(20 339)
Операционные расходы	209	165	20 346
Прочие расходы	210	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	211	280	(119)
Расход (доход) по налогу на прибыль	212	-	-
Прибыль (убыток)	2	280	(119)

За отчетный 2021 год Банковским холдингом получена прибыль в размере 7 052 тыс. руб., за 2020 – 6 871 тыс. руб.

Ниже представлено более детальное содержание статей консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2021 и 2020 годы.

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

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2011	Процентные доходы	13 345	10 635
20111	<u>по средствам в банках в т.ч.:</u>	<u>8 964</u>	<u>6 081</u>
	<i>по средствам, размещенным в НБ РБ</i>	0	34
	<i>по корреспондентским счетам в других банках</i>	7	5
	<i>по межбанковским кредитам</i>	9	128
	<i>по сделкам РЕПО</i>	8 948	5 914
20112	<u>по кредитам и иным активным операциям с клиентами в т.ч.:</u>	<u>2 008</u>	<u>873</u>
	<i>по долгосрочным кредитам коммерческих организаций</i>	1 892	762
	<i>по займам физических лиц</i>	15	18
	<i>по долгосрочным кредитам физических лиц</i>	101	93
20113	<u>по ценным бумагам, в том числе:</u>	<u>2 373</u>	<u>3 681</u>
	<i>банков - резидентов</i>	2 231	3 547
	<i>по облигациям Министерства финансов РБ</i>	95 95	93

	<i>по облигациям юридических лиц</i>	47	36
	Процентные расходы	1	41
2012			
20121	по средствам банков	-	<u>3</u>
20122	по средствам клиентов	<u>1</u>	<u>2</u>
20123	по ценным бумагам, выпущенным банком	-	-
20129	прочие	-	<u>36</u>
	проценты по остатку на корсчете	-	-
201	Всего чистые доходы	13 344	10 594

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

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2021	Комиссионные доходы	185	177
20211	<u>за открытие и (или) ведение банковских счетов,</u>	<u>161</u>	<u>156</u>
	<i>в том числе:</i>		
	<i>банков</i>	-	-
	<i>клиентов</i>	161	156
20212	<u>по кредитам и иным активным операциям</u>	-	-
20213	<u>по операциям с Банком развития</u>	-	-
20214	<u>по операциям с ценными бумагами</u>	-	-
20215	<u>по операциям с иностранной валютой</u>	-	-
20216	<u>по операциям по доверительному управлению имуществом</u>	-	-
20219	<u>прочие, в том числе</u>	<u>24</u>	<u>21</u>
	<i>расчетное и кассовое обслуживание физических лиц без открытия счета, доходы от выдачи справок, продажи наличных бел. рублей резидентам и др.</i>	21	19
2022	Комиссионные расходы	106	135
20221	<u>за открытие и (или) ведение банковских счетов</u>	<u>34</u>	<u>83</u>
20222	<u>по кредитам и иным пассивным операциям</u>	-	-
20223	<u>по операциям с Банком развития</u>	-	-
20224	<u>по операциям с ценными бумагами (депозитарное обслуживание, биржевой сбор)</u>	<u>62</u>	<u>48</u>
20225	<u>по операциям с иностранной валютой</u>	<u>1</u>	-
20226	<u>по операциям по доверительному управлению имуществом</u>	-	-
20229	<u>прочие, в том числе:</u>	<u>9</u>	<u>4</u>
	<i>комиссия за покупку наличных денежных средств</i>	1	-
	<i>комиссия за перевод денежных средств на платежные карты</i>	8	4
202	Всего чистые доходы	79	42

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

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	414	67

20411	для торговли	-	-
20412	удерживаемые до погашения	-	-
20413	в наличии для продажи	=	<u>67</u>
	<i>результат от переоценки справедливой стоимости облигаций при их выбытии</i>	-	24
	<i>финансовый результат от продажи облигаций банков</i>	414	430
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами	461	532
	для торговли	-	-
	удерживаемые до погашения	-	-
	в наличии для продажи	<u>461</u>	<u>532</u>
	<i>результат от переоценки справедливой стоимости облигаций при их выбытии</i>	461	447
	<i>финансовый результат от продажи облигаций банков</i>	-	85
2043	Доходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	-
2044	Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	-
2045	Доходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
2046	Расходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
204	Всего чистый доход (убыток)	(47)	(465)

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

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2051	Доходы по операциям с иностранной валютой	505	6 113
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	1 197	1 359
205	Всего чистый доход (убыток), в том числе:	(692)	4 754
	доход от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	531	4 233

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

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	4 552	58 048
20711	по операциям с банками	3 629	54 544
20712	по кредитам и иным активным операциям	639	2 622
20713	по операциям с ценными бумагами	2	33
20714	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20715	под снижение стоимости запасов	-	-
20716	на риски и платежи	61	840
20717	по расчетам с дебиторами	221	9
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	3 913	54 542

20721	по операциям с банками	3 311	53 046
20722	по операциям и иным активным операциям с клиентами	367	465
20723	по операциям с ценными бумагами	3	3
20724	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20725	под снижение стоимости запасов	147	179
20726	на риски и платежи	84	840
20727	по расчетам с дебиторами	1	9
207	Всего	639	3 506

По состоянию на 01.01.2022 безнадежная задолженность, учитываемая Банком на внебалансовом счете 99892 «Задолженность клиентов, списанная из-за невозможности взыскания», не уменьшилась и составила 10 165 тыс. руб., на внебалансовом счете 99891 «Задолженность банков по активам, списанная из-за невозможности взыскания» составила 1 545 тыс. руб. Изменения связаны с переоценкой задолженности в иностранной валюте.

4.6. «Прочие доходы» (символ 208):

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2081	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2082	От выбытия имущества	820	6 360
2083	Доход в форме дивидендов	-	-
2089	Прочие, в том числе	5 056	4 733
	арендная плата	4 902	4 476
	излишне уплаченные (начисленные расходы в прошлые периоды)	-	16
	штрафные санкции за нарушение условий кредитных договоров	3	
	суммовые разницы по договорам и др.	1	7
	возмещение прочих операционных расходов Банка (возмещение расходов по госпошлине, расходов по услугам связи и пр.)	2	2
	сторнирование ранее признанного обесценения	-	72
	возмещение арендаторами коммунальных расходов и расходов по содержанию помещений	143	160
	оприходование стоимости бесхозного имущества	3	
	возмещение расходов бана по уплаченному подоходному налогу	2	
208	Всего	5 876	11 093

4.7. «Операционные расходы» (символ 209):

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2091	На содержание персонала	3 902	3 661
2092	На эксплуатацию основных средств	1 281	516

2093	Платежи в бюджет	2 137	5 941
2094	От выбытия имущества	863	2 270
2099	Прочие, в том числе	2 522	3 134
	<i>амортизационные отчисления по нематериальным активам и основным средствам, инвестиционной недвижимости</i>	1 157	1 296
	<i>представительские расходы</i>	2	1
	<i>расходы по страхованию (обязательному в соответствии с законодательством, добровольному: помещения Банка, медицинских расходов работников, автотранспорта)</i>	93	83
	<i>расходы по услугам связи</i>	30	24
	<i>расходы на рекламу</i>	4	1
	<i>типографские расходы</i>	7	7
	<i>расходы на сопровождение программного обеспечения</i>	649	620
	<i>дары, пожертвования</i>	67	46
	<i>расходы по нотариальному заверению документов, консульские сборы</i>	-	4
	<i>услуги сторонних организаций</i>	85	97
	<i>вознаграждение членам Совета Директоров</i>	100	92
	<i>возмещение расходов учредителей – членов Совета Директоров</i>	43	19
	<i>возмещение расходов нерезидентов</i>	32	15
	<i>членские взносы в Ассоциацию белорусских банков</i>	20	13
	<i>неустойки (штрафы, пени) за возвраты билетов</i>	1	-
	<i>расходы по организации праздничных мероприятий</i>	12	2
	<i>списание безнадежной задолженности исключенных из ЕГР плательщиков, оплаты по решению собраний кредиторов</i>	7	-
	<i>судебные расходы, расходы, по независимой оценке, имущества, суммовые разницы по договорам</i>	2	11
	<i>расходы на содержание объектов недвижимости в г. Гомель, в г. Брест, в г. Минск, полученные по соглашению об отступном</i>	0	540
	<i>отчисления профсоюзной организации</i>	39	38
	<i>признанное обесценение и уценка в результате проведения переоценки</i>	-	27
	<i>расходы по аудиторским услугам</i>	35	91
	<i>расходы по консультационным, информационным услугам</i>	100	74
	<i>расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов и международных платежных систем</i>	37	33
209	Всего	10 705	15 522

4.8. «Прочие расходы» (символ 210):

Символ	Наименование статьи	2021	2020
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2109	Прочие, в том числе:	1	10
	<i>обязательные взносы в агентство по гарантированному возмещению вкладов</i>	1	1
	<i>списание безнадежной задолженности по займу юридическому лицу</i>	-	9
210	Всего	1	10

4.9. Произведен расчет базовой прибыли, приходящейся на простую акцию, согласно Национальному стандарту финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденному Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299.

Расчет базовой прибыли, приходящейся на простую акцию, раскрывает величину участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности Банковского холдинга в 2021 г.

Количество простых акций в обращении за 2019 - 2021 не изменилось и составляет 6 165 048 700 штук.

Средневзвешенное количество простых акций (СКПА) за 2021 год:

$$\text{СКПА} = (6\,165\,048\,700 * 12) / 12 = 6\,165\,048\,700$$

Базовая прибыль на 1 простую акцию за 2021 год составила 0,0011 рубля. (7 052/6 165 048 700).

В 2021 году Банк не производил выпуск потенциальных простых акций, которые в будущем будут (могут быть) конвертированы. В связи с этим, Банковским холдингом не рассчитывалась величина разводненной прибыли на простую акцию.

5. Консолидированный отчет об изменении собственного капитала

За 2021 год:

По символу 30121 «Совокупный доход»:

в графе 7 «*Накопленная прибыль (убыток)*» отражено получение прибыли за 2021 год в размере 7 052 тыс. руб.

в графе 8 «*Фонды переоценки статей баланса*» отражено увеличение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонда переоценки основных средств в сумме 96 тыс. руб.

По символу 30122 «Направление прибыли на пополнение фондов»:

в графе 6 «*Резервный фонд*» отражено направление прибыли Банка на формирование резервного фонда в размере 1 000 тыс. руб.

По символу 30125 «Перераспределение между статьями собственного капитала»:

в графе 7 «*Накопленная прибыль (убыток)*» отражено увеличение накопленной прибыли Банка в сумме 5 тыс. руб. за счет средств фонда

переоценки основных средств по выбывшим объектам основных средств, и в сумме 1 771 тыс.руб. - за счет фонда переоценки объектов недвижимости, переданных дочерним компаниям, в связи с корректировкой их стоимости;

в графе 8 «Фонды переоценки статей баланса» отражено направление средств фонда переоценки основных средств в сумме 5 тыс. руб. (по выбывшим объектам основных средств) и в сумме 1 771 тыс. руб. (в связи с корректировкой стоимости объектов недвижимости, переданных дочерним компаниям) на нераспределенную прибыль Банка.

За 2020 год:

По символу 30121 «Совокупный доход»:

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено получение прибыли за 2020 год в размере 6 871 тыс. руб.,

в графе 8 «Фонды переоценки статей баланса» отражено увеличение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в сумме 575 тыс. руб. и увеличение фонда переоценки основных средств и прочего имущества в сумме 321 тыс. руб.,

По символу 30122 «Направление прибыли на пополнение фондов»:

в графе 6 «Резервный фонд» отражено направление прибыли Банка на формирование резервного фонда в размере 47 тыс. руб.

По символу 30125 «Перераспределение между статьями собственного капитала»:

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено увеличение накопленной прибыли Банка в сумме 14 тыс. руб. за счет средств фонда переоценки основных средств по выбывшим объектам основных средств;

в графе 8 «Фонды переоценки статей баланса» отражено направление средств фонда переоценки основных средств в сумме 14 тыс. руб. (по выбывшим объектам основных средств) на нераспределенную прибыль Банка.

6. Консолидированный отчет о движении денежных средств.

6.1. Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год составлен с учетом требований Инструкции № 507 и Инструкции № 511.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты	2021	2020
Денежные средства в кассе	2 024	1 552
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы	-	-

«продленный день»		
Денежные средства в банкоматах	-	
Денежные средства в службах инкассации	-	
Денежные средства для подготовки авансов	-	
Денежные средства в пути	-	
Прочие средства платежа	-	
Всего денежных средств	2 024	1 552
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов	946	3 227
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	-	-
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	946	3 227
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские и текущие счета в банках - резидентах	2 928	1 203
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	-	1 290
Всего средств на корреспондентских и текущих счетах в других банках	2 928	2 493
Всего денежных средств и их эквивалентов	5 898	7 272

В отчете о движении денежных средств за 2020-2021 годы к денежным средствам Банковский холдинг относит наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте в кассе Банка, средства на корреспондентском счете в Национальном банке Республики Беларусь для внутривнутриреспубликанских расчетов, к эквивалентам денежных средств – средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах и банках – нерезидентах.

Суммы денежных средств, находящиеся на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, классифицированных по 3,4,5 группам риска в сумме 6 927 тыс. руб. на 01.01.2022 переклассифицированы в потоки денежных средств от изменения операционных активов, на 01.01.2021 – 158 тыс. руб.

6.3. В таблице ниже представлена информация о неденежных операциях в 2021 году по символам отчета о движении денежных средств в разрезе характера неденежной операции и ее суммы:

Характер неденежной операции	Символ отчета о движении денежных средств	Сумма корректировки 2021 года
Изменение стоимости (переоценка) иностранной валюты в соответствии с законодательством	73	587
Корректировка в части списания безнадежной задолженности по процентным доходам за счет резервов	70100	4 904
Корректировка данных отчетного года на события после отчетной даты предыдущего года, отражаемые в отчетности	70102	11
Корректировка потоков в части списания безнадежной задолженности по комиссионным доходам за счет резервов	70102	201
Корректировка операций с иностранной валютой на суммы переоценки	70106	539
Корректировка в части неденежных операционных доходов	70108	6
Корректировка потоков в части списания безнадежной задолженности по прочим доходам за счет резервов	70108	53
Регулирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков	70109	6
Корректировка в части неденежных операционных расходов	70109	318
Корректировка в части переклассификации денежных средств	70201	6 769
Корректировка в части переоценки ценных бумаг	70202	436
Корректировка потоков в части реализации активов для продажи	70205	570
Корректировка денежных потоков в части приобретения прочих основных средств	70100	88
Корректировка в части обеспечительных платежей возвратов от денежных средств от арендаторов	70108, 70305	81
Корректировка в части переоценки валютных счетов	70205 70305	(61) (216)

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

Наименование статьи	01.01.2022	01.01.2021
Денежные средства	2 024	1 552
Средства в Национальном банке, всего	1 023	3 285
за исключением:		
средства в расчетах		
обязательные резервы	77	(58)
Средства в банках, всего	106 847	88 025
за исключением:		
кредиты	8 500	(8500)
средства в расчетах	6 927	(161)
другие средства	91 009	(79 065)
резервы на покрытие возможных убытков	(2 520)	2 186
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 898	7 272

7. Раскрытие информации о финансовых активах и финансовых обязательствах

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

	2021	2020
1. Кредиты и дебиторская задолженность	123 688	110 913
в т.ч.:		
денежные средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь и других банках	10 798	5 874
обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	77	58
Средства, предоставленные в депозит Национальному банку Республики Беларусь	-	-
средства на счетах в ОАО «АСБ Беларусбанк» для расчетов банковскими платежными карточками	3	3
краткосрочные кредиты, предоставленные банкам	8 500	8 500
средства в расчетах, подлежащие получению от банков (по операциям с электронными деньгами с ОАО «Белгазпромбанк»)	1	1
средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО	91 008	79 059
гарантийный фонд валютного рынка	-	-
краткосрочные кредиты коммерческим организациям	-	-
долгосрочные кредиты коммерческим организациям	12 105	10 823
лизинг коммерческим организациям	-	4 904
долгосрочные кредиты физическим лицам	989	1 173
займы юридическим лицам	-	-
займы физическим лицам	192	246
начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	15	272
2. Финансовые активы в наличии для продажи	30 684	38 966
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (облигации Министерства финансов РБ, ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО МТБанк)	30 684	38 966
3. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов	2 024	1 522
производные финансовые активы	-	-

денежные средства в кассе	2 024	1 522
4. Инвестиции, удерживаемые до погашения	557	563
Итого активов:	156 953	151 964

7.2. Информация о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам в 2021 году представлена в таблице:

Наименование показателя	01.01.2021	Доля в портфеле	Формирование (увеличение) резерва	Использование, уменьшение (аннулирование) резерва	01.01.2022	Доля в портфеле
По средствам, размещенным в других банках	2 185.4	48%	3 632.4	3 298.1	2 519.7	49%
По кредитам клиентам	2360.5	52%	642.1	370.3	2 632.3	51%
По условным обязательствам	-	-	-	-	-	-
Итого	4 545.9	100%	4 274.5	3 668.4	5 152.0	100%

7.3. Ниже представлена балансовая стоимость признанных Банковским холдингом на 01.01.2022 и 01.01.2021 финансовых обязательств в тыс. руб.:

	2021	2020
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в т. ч.:	14 369	11 728
Средства на корреспондентских счетах банков – нерезидентов	11 915	9 502
Средства на корреспондентских счетах банков – резидентов	-	-
Межбанковские кредиты, полученные: в том числе от Банка Теджарат	-	-
Средства в расчетах с банками, подлежащие перечислению:	-	-
Вклады (депозиты) клиентов	-	-
Средства на текущих (расчетных) и иных счетах клиентов	2 430	2 184
Средства в расчетах по операциям с клиентами	-	18
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	26	24
2. Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов	-	-

производные финансовые обязательства

Итого обязательств:

14 369 11 728

-

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

	2021	2020
Доходы по финансовым активам	13 439	10 308
финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, том числе	-	-
производные финансовые активы	-	-
процентные доходы	-	-
чистые комиссионные доходы (убыток)	-	-
чистые прочие доходы	-	-
финансовые активы в наличии для продажи	11 213	9 082
ценные бумаги		
процентные доходы	11 321	9 595
чистые комиссионные доходы (убыток)	(61)	(48)
чистые прочие доходы	(47)	(465)
кредиты и дебиторская задолженность	2 226	1 226
средства в НБ РБ	-	34
процентные доходы	-	34
комиссионные доходы	-	-
прочие доходы	-	-
средства в коммерческих банках	35	143
процентные доходы	16	133
комиссионные доходы	1	-
прочие доходы	18	10
кредиты и другие средства клиентам	2 191	1 049
процентные доходы	2 008	873
комиссионные доходы	183	176
прочие доходы	-	-
Расходы по финансовым обязательствам	44	127
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-
производные финансовые обязательства	-	-
процентные расходы	-	-
комиссионные расходы	-	-
прочие расходы	-	-
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	44	127
средства НБ РБ	-	-
процентные расходы	-	-
комиссионные расходы	-	-
прочие расходы	-	-
средства других банков	-	87
процентные расходы	25	3
комиссионные расходы	-	84
прочие расходы	-	-
средства клиентов	19	40
процентные расходы	5	4

комиссионные расходы	14	-
прочие расходы	-	-

8. Информация о выполнении Банковским холдингом нормативов безопасного функционирования 2021 году

8.1. Сведения о размере нормативного капитала Банковского холдинга в 2021 году представлены в таблице:

В тыс.руб.	на 01.01.2021	на 01.04.2021	на 01.07.2021	на 01.10.2021	на 01.01.2022
Итого нормативный капитал	188 222	190 840	191 044	193 184	195 843

За 2021 год нормативный капитал Банковского холдинга увеличился на 7 624 тыс. руб. (или на 4,1%). Основным источником увеличения нормативного капитала является полученная за год прибыль.

Данные о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала Банковского холдинга в 2021 году приведены ниже в таблице. По данным пруденциальной отчетности в 2021 году нарушений значений указанного норматива не было.

Показатель	Значение на 01.01. 2021	Значение на 01.04. 2021	Значение на 01.07. 2021	Значение на 01.10. 2021	Значение на 01.01. 2022	Норматив (на 01.01.2020)
достаточности нормативного капитала, %	217.840	221.644	224.994	221.040	221.427	10% (с учетом консервационного буфера 12,5%)

Как видно из представленной выше информации, значения достаточности капитала в 2021 году сохранялись приблизительно на одном уровне, что объясняется отсутствием значительных изменений по статьям баланса в 2021 году.

Банк признает, что внешние требования к капиталу установлены Национальным банком Республики Беларусь в части соблюдения нормативного показателя достаточности капитала.

Прочих внешних требований к капиталу со стороны кредиторов, акционеров Банка нет.

8.2. В 2021 году выполнялись все нормативы ограничения концентрации рисков Банковского холдинга.

По состоянию на 01.01.2022 значения показателя максимального размера риска в отношении крупных должников имели следующие значения (в %):

Наименование	%%
--------------	----

9. Система управления рисками.

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

Управление рисками в Банковском холдинге направлено на решение следующих задач:

обеспечение получения информации об уровне рисков участников Банковского холдинга;

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

недопущение критически значимых уровней рисков для участников Банковского холдинга;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. Кредитный риск

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

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

Процесс управления кредитным риском Банка описан в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2021 год.

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.			
	01.01.2021	Доля в портфеле	01.01.2022	Доля в портфеле
<i>Средства, размещенные в других банках</i>	88 935	88 %	108 213	89 %
Сделки РЕПО	77 781	77 %	89 855	74 %
Средства на счетах в других банках	2 653	3 %	9 857	8 %
МБК	8 500	8 %	8 500	7 %
Средства в расчетах	1	-	1	-
<i>Кредитные операции с клиентами</i>	12 525	12 %	13 625	11 %
Юридические лица	11 416	11 %	12 691	10 %
Физические лица	1 109	1 %	934	1 %
Портфель, всего	101 460	100 %	121 838	100%
<i>Условные обязательства</i>	263	100 %	409	100 %
Неосвоенные кредитные средства	263	100 %	409	100 %

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

В целом, за 2021 год размер активов, подверженных кредитному риску, вырос на 20,1 % (со 101 460 тыс. руб. до 121 838 тыс. руб.).

Структура совокупного кредитного портфеля за 2021 год характеризуется следующими основными тенденциями:

размер вложений в финансирование банковской деятельности в абсолютном выражении вырос на 19 278 тыс. руб. и на 01.01.2022 составляет 108 213 тыс. руб. (88 935 тыс. руб. на 01.01.2021), их доля в совокупном портфеле изменилась незначительно и составила 89 %;

размер совокупного корпоративного и розничного кредитного портфеля увеличился на 1 275 тыс. руб. до 13 625 тыс. руб., его доля в совокупном портфеле не изменилась и составила 11 %.

Просроченная кредитная задолженность юридических и физических лиц, учитываемая на балансовых счетах, по состоянию на 01.01.2022 отсутствует.

Ниже в таблице представлена информация по покрытию совокупного портфеля юридических и физических лиц отдельными видами обеспечения, а также расчет коэффициента покрытия кредитного портфеля:

тыс.руб.

Вид обеспечения	01.01.2021		01.01.2022		
	Сумма обеспечения	Коэффициент покрытия портфеля	Сумма обеспечения	Коэффициент покрытия портфеля	% в структуре залогового портфеля
Ипотека (залог недвижимости, правовой титул на недвижимость)	14 461	113 %	14 461	103 %	72 %
Залог ценных бумаг	3 018	24 %	4 398	31 %	22 %
Договор страхования	593	5 %	586	4 %	3 %
Залог основных средств	407	3 %	483	3 %	2 %
Гарантийный депозит денег	87	1 %	87	1 %	1 %
Коэффициент покрытия портфеля	18 566	145 %	20 015	143 %	100 %

Значение показателя покрытия кредитного портфеля по данным на 01.01.2022 составило 143 % против 145 % на 01.01.2021.

Залоговый портфель в отчетном году существенно не увеличился, наибольший удельный вес в структуре залогового портфеля занимает залог недвижимости – 72 %.

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

тыс. руб.

	Отрасль по ОКЭД	Отрасль	01.01.2021	Доля в портфеле	01.01.2022	Доля в портфеле
Банки		банки	88 935	88 %	108 213	89 %
Юридические лица	операции с недвижимым имуществом	управление недвижимым имуществом	8 200	8 %	8 200	7 %
	финансовая деятельность	лизинговая деятельность	3 216	3 %	4 467	3 %
	торговля	оптовая торговля прочими бытовыми товарами	-	-	24	-
Физические лица		физические лица	1 109	1 %	934	1 %
Итого			101 460	100 %	121 838	100 %

Структура кредитного портфеля Банковского холдинга по отраслям за 2021 год не претерпела существенных изменений, подавляющее большинство средств размещено в банковском секторе – 89 %.

Целевая структура кредитного портфеля в отчетном периоде повторяет динамику отраслевого среза портфеля и также характеризуется высокой долей кредитов для целей финансирования банковской деятельности – 89 % совокупного кредитного портфеля:

тыс. руб.

Отрасль	01.01.2021	Доля в портфеле	01.01.2022	Доля в портфеле
Финансирование банковской деятельности	88 935	88 %	108 213	89 %
Без цели	11 416	11 %	12 691	10 %
Приобретение недвижимости	1 109	1 %	934	1 %
Итого	101 460	100 %	121 838	100 %

Классификация кредитного портфеля Банковского холдинга по группам риска, а также структура специальных резервов на покрытие возможных убытков по операциям, подверженным кредитному риску, по состоянию на 01.01.2022 представлена ниже.

Классификация корпоративного и розничного портфеля

тыс. руб.

Группа риска	01.01.2021	Доля в портфеле	01.01.2022	Доля в портфеле
I	5 804	46 %	2 668	20 %

II	2 383	19 %	10 834	80 %
III	4 200	34 %	-	-
IV	138	1 %	20	-
V	-	-	103	-
VI	-	-	-	-
Итого	12 525	100 %	13 625	100%

Классификация средств в других банках

тыс. руб.

Группа риска	01.01.2021	Доля в портфеле	01.01.2022	Доля в портфеле
I	78 985	89 %	92 787	86 %
II	1 290	1 %	6 765	6 %
III	8 660	10 %	8 661	8 %
IV	-	-	-	-
V	-	-	-	-
VI	-	-	-	-
Итого	88 935	100 %	108 213	100 %

Структура специальных резервов

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2021	Доля в портфеле	01.01.2022	Доля в портфеле
По средствам, размещенным в других банках	2 185	49 %	2 520	54 %
По кредитам клиентам	2 243	51 %	2 125	46 %
По условным обязательствам	-	-	-	-
Резервы, всего	4 428	100 %	4 645	100 %

По состоянию на 01.01.2022 средний процент резервирования по совокупному кредитному портфелю Банка составил 3,8 %. На 01.01.2021 средний процент резервирования составлял 4,4 %. В абсолютном выражении объем резервов увеличился на 217 тыс. руб. Необслуживаемые активы представлены задолженностью, классифицированной по IV–V группам риска, по причине ее реструктуризации/повторной реструктуризации и составляют 123 тыс. руб.

9.3. Риск ликвидности

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

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

Процесс управления риском ликвидности представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2021 год.

9.4. Валютный риск

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

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

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

Процесс управления валютным риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2021 год.

9.5. Процентный риск

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

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

Процесс управления процентным риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2021 год.

Ниже приведены результаты расчета чувствительности Банковского холдинга к реализации процентного риска в случае изменения процентных ставок на 1000 базисных пунктов по рублевым статьям баланса и на 200 базисных пунктов по валютным статьям баланса. Расчеты производились на основании данных процентного ГЭПа. Если ГЭП положительный, то чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. В случае обратной ситуации – процентный ГЭП отрицательный – чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Рублевые статьи баланса (снижение на 1000 б. п.)

№	Показатели	тыс. руб.					Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	

1	Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	38 104	24 416	40 440	7 381	14 635	124 976
2	Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	55	–	–	–	–	55
3	ГЭП	38 049	24 416	40 440	7 381	14 635	124 922
4	Изменение процентной ставки на 1000 базисных пунктов	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270		
6	Временной коэффициент ((360-стр.5)/360)	0.96	0.83	0.63	0.25		
7	Изменение чистого процентного дохода	(3 653)	(2 027)	(2 548)	(185)		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(8 412)

Рублевые статьи баланса (повышение на 1000 б. п.)

тыс. руб.

№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	38 104	24 416	40 440	7 381	14 635	124 976
2	Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	55	–	–	–	–	55
3	ГЭП	38 049	24 416	40 440	7 381	14 635	124 922
4	Изменение процентной ставки на 1000 базисных пунктов	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270		
6	Временной коэффициент ((360-стр.5)/360)	0.96	0.83	0.63	0.25		

7	Изменение чистого процентного дохода	3 653	2 027	2 548	185		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							8 412

Валютные статьи баланса (снижение на 200 б. п.)

тыс. руб.

№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	2 998	14 999	–	–	2 548	20 545
2	Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	2 376	–	–	–	–	2 376
3	ГЭП	622	14 999	–	–	2 548	18 169
4	Изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов	(200)	(200)	(200)	(200)	(200)	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270		
6	Временной коэффициент ((360-стр.5)/360)	0.96	0.83	0.63	0.25		
7	Изменение чистого процентного дохода	(12)	(249)	–	–		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(261)

Валютные статьи баланса (повышение на 200 б. п.)

тыс. руб.

№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы, чувствительные к изменению ставки	2 998	14 999	–	–	2 548	20 545
2	Пассивы, чувствительные к изменению ставки	2 376	–	–	–	–	2 376
3	ГЭП	622	14 999	–	–	2 548	18 169

4	Изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов	200	200	200	200	200	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270		
6	Временной коэффициент ((360-стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25		
7	Изменение чистого процентного дохода	(25)	249	–	–		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							261

9.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Банковским холдингом порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения работниками Банковского холдинга, некомпетентности или ошибок работников Банковского холдинга, несоответствия или отказа используемых Банковским холдингом систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Фактов, способных оказать влияние на уровень операционного риска, в отношении Унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» и Общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад» в течение 2021 года зафиксировано не было.

Факторы, оказывающие влияние на уровень операционного риска ЗАО «ТК Банк», а также процесс управления операционным риском представлены в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2021 год.

9.7. Репутационный риск

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

Фактов, способных оказать влияние на уровень репутационного риска, в отношении Унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» и Общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад» в течение 2021 года зафиксировано не было.

Факторы, оказывающие влияние на уровень репутационного риска ЗАО «ТК Банк», а также процесс управления репутационным риском представлены в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2021 год.

9.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банковского холдинга (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банковского холдинга, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банковский холдинг может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банковского холдинга.

Процесс управления стратегическим риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2021 год.

9.9. Страновой риск

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

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

Процесс управления страновым риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2021 год.

9.10. Товарный риск

По состоянию на 01.01.2022 Банковскому холдингу принадлежали следующие объекты недвижимости, подверженные товарному риску:

Наименование	Адрес	тыс. руб.	
		01.01.2021	01.01.2022
Комплекс «Дидас Персия»	г. Брест, ул. Советская, 34	34 556	34 556

Комплекс «Дидас Персия»	г. Гомель, пр. Космонавтов, 61	11 649	12 304
Административное здание	г. Минск, ул. Лобанка, 77	5 918	5 918
Торгово-общественный центр	г. Светлогорск, ул. 50 лет Октября, 3	2 904	3 141
Машино-места	г. Минск, ул. Л. Беды, 33	1 360	1 360
Квартиры	г. Минск, ул. Кольцова, 37	563	563
Машино-места	г. Минск, ул. Сурганова, 43	147	147
Итого:		57 097	57 989

10. Система внутреннего контроля в Банковском холдинге.

В 2021 году система внутреннего контроля в Банке и Банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, функционировала в соответствии с требованиями Банковского кодекса Республики Беларусь и нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь.

В организационную структуру системы внутреннего контроля Банка и банковского холдинга входят органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет Директоров и Правление) и комитеты, созданные Советом Директоров (аудиторский комитет и комитет по рискам), на заседаниях которых рассматривалась как управленческая отчетность по вопросам внутреннего контроля и корпоративного управления, так и локальные правовые акты Банка, выносимые на их рассмотрение.

Кроме того, в систему внутреннего контроля входит должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, основной задачей которого является координация и контроль деятельности подразделений Банка и должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль в подразделениях Банка, организация разработки локальных правовых актов Банка, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, обеспечение составления управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представление ее на рассмотрение органов управления Банка и аудиторского комитета. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, руководит управлением внутреннего контроля, что позволяет максимально эффективно перераспределить функции в системе внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В Банке и Банковском холдинге в 2021 году осуществлялись следующие виды внутреннего контроля: предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль носил упредительный характер и предшествовал совершению банковских и иных операций (сделок), иной деятельности. Цель предварительного контроля заключалась в предотвращении незаконных действий до фактического совершения банковских и иных операций (сделок), иной деятельности и минимизации связанных с этим рисков.

Текущий контроль за совершаемыми банковскими и иными операциями (сделками), иной деятельностью подразделений Банка и участников банковского холдинга, соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению банковских и иных операций (сделок), иной деятельности, а также установленного документооборота осуществлялся в процессе исполнения работниками подразделений Банка и участников Банковского холдинга возложенных на них должностных обязанностей.

Последующий контроль осуществлялся после совершения подразделениями Банка и участниками Банковского холдинга банковских и иных операций (сделок), иной деятельности. В процессе последующего контроля изучались обоснованность и правильность совершения операций (сделок), соответствие подготовленных документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками Банка функций их должностным обязанностям, анализировалось распределение обязанностей между работниками Банка, выявлялись причинно-следственные связи нарушений (недостатков), определялись возможные способы и меры по их устранению.

Всеми субъектами системы внутреннего контроля Банка и Банковского холдинга в рамках их полномочий осуществляется внутренний мониторинг системы внутреннего контроля. Мониторинг системы внутреннего контроля проводится на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля Банковского холдинга на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабам и характеру деятельности Банковского холдинга, выявления недостатков и разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банковского холдинга, контролирования реализации принятых управленческих решений.

В целом система корпоративного управления на уровне органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Правления) и комитетов, созданных Советом Директоров, соответствовала требованиям законодательства и Национального банка Республики Беларусь.

Советом Директоров за 2021 год проведено 9 заседаний, на которых особое внимание уделялось работе с проблемной задолженностью и объектами недвижимости, полученными в счет погашения кредитных обязательств. В рамках работы с проблемной задолженностью и с целью обеспечения рационального и целевого использования участниками Банковского холдинга предоставляемых ресурсов, финансирование осуществлялось после рассмотрения соответствующих отчетов об использовании ранее полученных средств.

Работа Правления строится на основании квартальных планов, в которые включаются вопросы, подлежащие рассмотрению согласно требованиям локальных правовых актов Банка. Кроме этого, в повестку дня Правления включаются актуальные вопросы, связанные с деятельностью Банка, а также вопросы, которые предлагаются к рассмотрению

подразделениями Банка. В 2021 году состоялось 38 заседаний Правления, на которых принимались значимые управленческие решения, рассматривались отчеты о деятельности Банка, его отдельных подразделений и риск-менеджеров по управлению банковскими рисками. В отчетном периоде Правлением придавалось важное значение рассмотрению вопросов, связанных с возвратом проблемной задолженности. Также на регулярной основе рассматривались вопросы о договорных взаимоотношениях с хозяйствующими субъектами, арендующими помещения в торговых объектах Минска, Бреста, Гомеля и Светлогорска.

На функционирование системы внутреннего контроля в Банке и Банковском холдинге, а также ее эффективность существенное влияние оказывает такой объективный фактор как организационная структура Банка, обусловленная масштабами его деятельности и деятельности Банковского холдинга в целом. В отчетном периоде устранен ранее имевшийся фактор, связанный наличием в организационной структуре Банка одного заместителя Председателя Правления, путем назначения второго заместителя Председателя Правления и перераспределения обязанностей между Председателем Правления и двумя его заместителями.

Также предприняты организационные меры к устранению имевшейся ранее недостаточной штатной численности ряда подразделений Банка, которая приводила к совмещению исполнительских и контрольных функций при осуществлении банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности. В отчетном периоде изложенный фактор устранен путем изменения организационной структуры Банка с созданием (исключением) ряда подразделений Банка.

11. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с требованиями НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (в редакции постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2008 № 79) к связанным с Банковским холдингом сторонам отнесены юридические лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) контролируют банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь (Банк Теджарат), а также лица, имеющие полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью банка, в том числе:

- члены Совета Директоров и ключевой управленческий персонал Банка:
- члены Правления;
- члены кредитного комитета,
- члены финансового комитета.

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2022:

Акционер Банк Теджарат

Активы:

Денежные средства на счетах до востребования с учетом созданных резервов: на 01.01.2021- 113 тыс. руб., на 01.01.2022- 116 тыс. руб.

Краткосрочные кредиты с учетом созданных резервов на 01.01.2021 и 01.01.2022 – 6 800 тыс. руб.

Всего активов: на 01.01.2021- 6 913 тыс. руб., на 01.01.2021 – 6 916 тыс. руб.

Обязательства:

Средства до востребования Банка Теджарат: на 01.01.2021 – 8 777 тыс. руб., на 01.01.2022 – 9 078 тыс. руб.

Ключевой управленческий персонал ЗАО «ТК Банк»

Активы:

Займы на финансирование недвижимости и начисленные процентные доходы по займам Условия операций: срок 15 лет, обеспечение - залог недвижимого имущества (ипотека), поручительство: на 01.01.2021 – 142 тыс. руб., на 01.01.2022 – 123 тыс. руб.

Расчеты с бюджетом по подоходному налогу по договорам займа: на 01.01.2021 – 2 тыс. рублей, на 01.01.2022 – 2 тыс. руб.

Итого активов: на 01.01.2021 – 144 тыс. руб., на 01.01.2022 – 125 тыс. руб.

Обязательств нет.

Данные о внебалансовом остатке по полученным поручительствам по кредитам и займам: на 01.01.2021 – 452 тыс. руб., на 01.01.2022 – 452 тыс. руб.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020-2021 в тыс. руб.:

<u>Акционер Банк Теджарат</u>	2021	2020
Комиссионные доходы за банковские переводы Банка Теджарат,	12.4	9.9
Комиссионные доходы по прочим операциям (подтверждение сведений о состоянии счетов Банка Теджарат по запросу аудита).	0.3	0.3
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах Банка Теджарат	5.5	5.3
Итого доходов:	18.2	15.5
<u>Члены Совета Директоров</u>		
Прочие операционные расходы (расходы, связанные с осуществлением своих функций)	44	27
Расходы на обучение	-	0.3
Итого	44	27.3

<u>Ключевой управленческий персонал</u>		
Процентные доходы по займам	6.7	7.6
Итого доходов:	6.7	7.6
Операционные расходы, в том числе:	19.8	2.6
консультационные	-	0.1
расходы на обучение	7.8	0.2
расходы на командировки	10	0.7
услуги связи	2	2
Итого расходов:	19.8	2.6

Далее представлена информация о размере вознаграждения членам Совета Директоров и ключевому управленческому персоналу за 2020-2021 годы в тыс. руб.:

Наименование расходов	2021	2020
Вознаграждения членам Совета Директоров	99.7	91.6
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу,	1 060	1 021.8
в том числе отпускные за счет резерва	33	26.2
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» и ООО «Торговый Капитал-Запад»,	99.5	93.2
Резерв на отпуска по ключевому персоналу	24	33
Прочие вознаграждения (операционные расходы)	61.5	43.4
Итого:	1 344.7	1 283.0

Суммы операций со связанными сторонами за 2020-2021 годы:

Банк Теджарат

Межбанковский кредит, 8 500 тыс. руб., предоставлен 31.08.2020, дата погашения – 31.08.2022. Процентная ставка – от 21.63% до 11.4%.

По статье прочие активы учитываются суммы подоходного налога, уплаченного Банком за членов совета Директоров-нерезидентов Республики Беларусь:

в 2021 году – 1.2 тыс. руб.,

в 2020 году – 1.1 тыс. руб.

Также ключевым управленческим персоналом погашено в 2021 году 20 тыс. руб. ранее выданных займов на приобретение объектов недвижимости, в 2020 -20 тыс. руб.

12. Операционные сегменты

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

13. События после отчетной даты

С 1 января 2022 года в соответствии с решением Совета Директоров ЗАО «ТК Банк» полномочия исполнительного органа ООО «Торговый Капитал-Запад» переданы Унитарному предприятию «Торговый Капитал- Инвест» (управляющая организация).

Неустойчивая экономическая ситуация, которая сложилась в стране в результате начала военных действий на Украине и введения санкций в отношении Республики Беларусь, на текущий момент времени не оказала существенного влияния на деятельность Банка. Однако в дальнейшем возможно ожидать ухудшение финансового положения клиентов Банка, что обусловлено различными факторами, в том числе, снижением покупательской способности физических лиц и уходом из страны ряда иностранных компаний, которые сотрудничают или связаны иным образом с клиентами Банка.

Финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в дальнейшем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. При оценке обоснованности данного допущения принимается во внимание вся значимая информация за период не менее 12 месяцев с отчетной даты.

Заместитель Председателя Правления

Д.В.Власенко

Главный бухгалтер

Н.А.Тиванова

28 апреля 2022 г.

