

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

за 2020 год
с заключением независимого аудитора

Содержание

| | Стр. |
|---|------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года | 7 |
| <i>Консолидированный отчет о финансовом положении</i> | 8 |
| <i>Консолидированный отчет о совокупном доходе</i> | 9 |
| <i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале</i> | 11 |
| <i>Консолидированный отчет о движении денежных средств</i> | 12 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | |
| 1 Общая информация о Группе | 14 |
| 2 Важные обстоятельства | 15 |
| 3 Основы представления информации | 15 |
| 4 Принципы учетной политики | 16 |
| 5 Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 27 |
| 6 Изменения в учетной политике, связанные с переходом на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 28 |
| 7 Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации, которые повлекут изменения в учетной политике в будущем | 30 |
| 8 Денежные средства и их эквиваленты | 31 |
| 9 Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | 32 |
| 10 Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | 33 |
| 11 Кредиты клиентам | 34 |
| 12 Ценные бумаги | 38 |
| 13 Основные средства и нематериальные активы | 40 |
| 14 Инвестиционная собственность | 41 |
| 15 Налог на прибыль | 41 |
| 16 Прочие активы и обязательства | 43 |
| 17 Средства финансовых организаций | 44 |
| 18 Средства клиентов | 44 |
| 19 Уставный капитал | 45 |
| 20 Договорные и условные обязательства | 46 |
| 21 Процентные доходы и расходы | 46 |
| 22 Комиссионные доходы и расходы | 47 |
| 23 Чистые доходы по операциям с иностранной валютой | 47 |
| 24 Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 48 |
| 25 Чистые прочие доходы | 48 |
| 26 Операционные расходы | 48 |
| 27 Система управления рисками | 49 |
| 28 Управление капиталом | 57 |
| 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов | 58 |
| 30 Операции со связанными сторонами | 59 |
| 31 События после отчетной даты | 60 |

Исх. №05-01/69 от «21» мая 2021 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Акционерам, Наблюдательному Совету и Правлению
Закрытого акционерного общества «ТК Банк»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» и его дочерних предприятий (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими правилами и стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» данного аудиторского заключения.

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на ограничение лицензионных полномочий ЗАО «ТК Банк», а также на внешние обстоятельства, которые влияют на деятельность ЗАО «ТК Банк», описанные в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности. Мы не выражаем модифицированное аудиторское мнение в связи с этими вопросами.

Ключевые вопросы аудита отчетности

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь, кредитам, предоставленным под залог ценных бумаг, и кредитам клиентам в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел»
Республика Беларусь | 220090 | г. Минск | тракт Логойский, 22А, пом. 201-11
Тел./факс +375 (17) 355-42-23 | E-mail fbk@fbk.by | www.fbk.by
УНП 690398039

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и справедливое представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда

руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность, или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, и руководством, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания,
Заместитель директора ООО «ФБК-Бел»



А.Г. Петух

Руководитель аудиторской группы,
Аудитор
«21» мая 2021 года

И.Н. Федорова

Сведения об аудируемом лице

Закрытое акционерное общество «ТК Банк» (ЗАО «ТК Банк»);

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

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 807000163;

УНП 807000163.

Сведения об аудиторе

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

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

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690398039;

УНП 690398039.

Дата подписания аудиторского заключения «21» мая 2021 года.

Аудиторское заключение получено «21» мая 2021 года.

Председатель Правления ЗАО «ТК Банк», С.Ф. Хайновский

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2020 года**

| | Прим. | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 | 7 174 | 7 292 |
| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | 9 | 58 | 2 411 |
| Кредиты клиентам | 11 | 12 373 | 3 196 |
| Ценные бумаги | 12 | 39 367 | 46 153 |
| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | 10 | 78 986 | 64 549 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 438 | 1 175 |
| Инвестиционная собственность | 14 | 42 646 | 30 811 |
| Основные средства и нематериальные активы | 13 | 4 064 | 15 935 |
| Предоплата по налогу на прибыль | | 15 | 427 |
| Актив по отложенному налогу на прибыль | 15 | 4 003 | 2 993 |
| Прочие активы | 16 | 5 323 | 2 858 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 194 447 | 177 800 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства финансовых организаций | 17 | 9 502 | 988 |
| Средства клиентов | 18 | 2 184 | 2 493 |
| Прочие обязательства | 16 | 5 171 | 1 102 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 16 857 | 4 583 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 19 | 188 975 | 188 975 |
| Эмиссионный доход | | 61 | 61 |
| Фонд переоценки ценных бумаг | | 462 | (508) |
| Накопленный убыток | | (11 908) | (15 311) |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 177 590 | 173 217 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | 194 447 | 177 800 |

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Хайновский С.Ф.

Председатель Правления

Тиванова Н.А.

Главный бухгалтер



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| | Прим. | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|-------|--|--|
| Процентные доходы | 21 | 10 894 | 9 148 |
| Процентные расходы | 21 | (42) | (12) |
| Чистые процентные доходы | 21 | 10 852 | 9 136 |
| Комиссионные доходы | 22 | 177 | 70 |
| Комиссионные расходы | 22 | (136) | (99) |
| Чистые комиссионные доходы | 22 | 41 | (29) |
| Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | (14 489) |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой | 23 | 4 756 | (1 748) |
| Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 24 | (465) | 963 |
| Чистые прочие доходы | 25 | 4 892 | 8 066 |
| Итого операционные доходы | | 20 076 | 1 899 |
| Чистое изменение резервов под кредитные убытки по финансовым активам | | (8 298) | 3 998 |
| Чистое изменение резервов под кредитные убытки по прочим активам | | 179 | 256 |
| Операционные расходы | 26 | (9 642) | (9 836) |
| Прибыль до налогообложения | | 2 315 | (3 683) |
| Возмещение по налогу на прибыль | | 1 088 | 4 049 |
| Прибыль за год | | 3 403 | 366 |

ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки:

| | | |
|--|--------------|---------------|
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 627 | 12 525 |
| Чистый результат, перенесенный в прибыль или убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 423 | 74 |
| Отложенный налоговый актив | (119) | (3 265) |
| Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 39 | 434 |
| Итого прочий совокупный убыток, который может быть реклассифицирован в прибыли или убытки | 970 | 9 768 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 4 373 | 10 134 |

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Хайновский С.Ф.

Тиванова Н.А.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки ценных бумаг | Накопленный убыток | Итого собственный капитал |
|--|------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 188 975 | 61 | (10 276) | (15 677) | 163 083 |
| Совокупный доход за год | - | - | 9 768 | 366 | 10 134 |
| Прибыль за год | - | - | - | 366 | 366 |
| Прочий совокупный доход | - | - | 9 768 | - | 9 768 |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 188 975 | 61 | (508) | (15 311) | 173 217 |
| Совокупный доход за год | - | - | 970 | 3 403 | 4 373 |
| Прибыль за год | - | - | - | 3 403 | 3 403 |
| Прочий совокупный доход | - | - | 970 | - | 970 |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | 188 975 | 61 | 462 | (11 908) | 177 590 |

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Хайновский С.Ф.



Председатель Правления

Тиванова Н.А.

Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

| | Прим. | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|-------|--|--|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 11 484 | 7 656 |
| Проценты уплаченные | | (5) | (12) |
| Комиссии полученные | | 177 | 70 |
| Комиссии уплаченные | | (136) | (99) |
| Реализованный результат по операциям с иностранной валютой | | 525 | 167 |
| Реализованный результат по операциям с ценными бумагами | | (465) | 963 |
| Прочие полученные доходы | | 4 654 | 7 947 |
| Прочие уплаченные расходы | | (6 830) | (7 697) |
| Уплаченный налог на прибыль | | - | (754) |
| Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 9 404 | 8 241 |
| <i>Увеличение/ (уменьшение) операционных активов</i> | | | |
| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | | 2 459 | 7 232 |
| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | | (14 774) | (18 430) |
| Кредиты клиентам | | (9 304) | (1 338) |
| Прочие активы | | (8) | 4 161 |
| <i>Чистое увеличение операционных обязательств</i> | | | |
| Средства финансовых организаций | | (400) | (11 465) |
| Средства клиентов | | (999) | (5 614) |
| Прочие обязательства | | 907 | 1 042 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | | (12 715) | (16 171) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (654) | (783) |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | | 582 | 1 |
| Приобретение инвестиционной собственности | | (518) | (926) |
| Покупка ценных бумаг | | (13 515) | (305 382) |
| Продажа ценных бумаг | | 26 006 | 319 694 |
| Чистое движение денежных средств от | | 11 901 | 12 604 |

ЗАО «ТК Банк»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

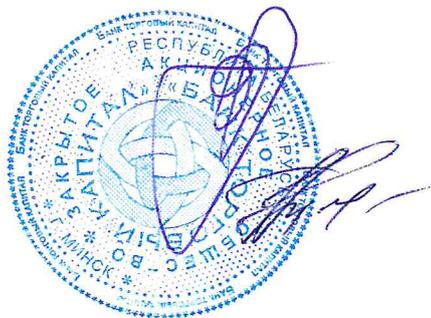
| инвестиционной деятельности | | | |
|--|----------|--------------|----------------|
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | | (814) | (3 567) |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 750 | (674) |
| Эффект ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты | | 54 | 15 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 8 | 7 292 | 11 518 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 8 | 7 174 | 7 292 |

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Хайновский С.Ф.

Тиванова Н.А.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

1. Общая информация о Группе

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

В 2019 году было закрыто Представительство Банка на территории Ирана в г. Тегеране.

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

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

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 20 мая 2021 года и подписана от имени руководства Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Акционеры имеют право вносить поправки в консолидированную финансовую отчетность и требовать ее перевыпуска.

На 31 декабря 2020 года структура акционеров была следующей:

| Наименование акционера | Доля (%) 2020 | Доля (%) 2019 |
|---|------------------|------------------|
| Банк Теджарат (Bank Tejarat), Исламская Республика Иран | 99,89 | 99,89 |
| Белорусско-английское совместное предприятие «Лада Гарант» СЗАО, Республика Беларусь | 0,11 | 0,11 |
| Итого | 100 | 100,00 |

На основании лицензии Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) на осуществление банковской деятельности №30 от 19.06.2013 ЗАО «ТК Банк» имеет право осуществлять следующие банковские операции:

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

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-12-1081, выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

В соответствии с Постановлением Правления Национального банка от 25.04.2018 приостановлено сроком до 31.12.2019 (с 28 апреля 2018 года) действие лицензии ЗАО «ТК Банк» на осуществление банковской деятельности в части осуществления банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

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

В соответствии с Постановлением Правления Национального банка в очередной раз приостановлено сроком на один год (с 21 декабря 2020 года) действие лицензии ЗАО «ТК Банк» на осуществление банковской деятельности в части осуществления банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

2. Важные обстоятельства

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 21 декабря 2020 года.

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

3. Основы представления информации

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением случаев, отмеченных в разделе о положениях учетной политики.

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

Учет влияния инфляции

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

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

4. Принципы учетной политики

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

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

Основа консолидации

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

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней организации, признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе совокупного дохода; переклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав совокупного дохода или нераспределенной прибыли.

Функциональная валюта и валюта представления

Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату осуществления операции. Все монетарные активы и обязательства, включая внебалансовые требования и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

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

(в тысячах белорусских рублей)

возникающих при пересчете активов, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости, которые признаются в составе прочего совокупного дохода.

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

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к доллару США, евро и российскому рублю:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Белорусский рубль/доллар США | 2,5789 | 2,1036 |
| Белорусский рубль/евро | 3,1680 | 2,3524 |
| Белорусский рубль/российский рубль (за 100 единиц валюты) | 3,4871 | 3,4043 |

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

Финансовые активы и обязательства

Финансовые инструменты – классификация и оценка

С 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из: бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами; характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующие условия: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии

(в тысячах белорусских рублей)

источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

(в тысячах белорусских рублей)

Прекращение признания финансовых активов

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Беларусь, средства, предоставленные финансовым организациям с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, за исключением гарантийных депозитов и других ограниченных для использования средств.

Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь

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

Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь

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

Кредиты клиентам

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

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

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых

(в тысячах белорусских рублей)

инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания (в качестве даты первоначального признания по обязательствам кредитного характера используется дата, на которую Группа принимает на себя такое обязательство).

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

Этап 1 – Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года;

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы не подлежат переносу из Этапа 3.

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

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

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

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

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

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

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Оценка вероятности дефолта (PD) клиентов юридических лиц осуществляется на основе внутренних кредитных рейтингов. После определения внутреннего кредитного рейтинга на отчетную

(в тысячах белорусских рублей)

дату и предыдущую отчетную дату строится матрица миграции. Полученная матрица миграции корректируется с учетом влияния макроэкономических факторов. В качестве макроэкономического показателя могут быть использованы любые показатели, которые демонстрируют наиболее тесную взаимосвязь с уровнем дефолта.

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

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

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

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

Для расчета ожидаемых убытков по дебиторской задолженности используется упрощенный подход, в соответствии с которым резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента. Общая величина ожидаемых кредитных убытков рассчитывается как сумма величин ожидаемых кредитных убытков по трем портфелям дебиторской задолженности, сформированным по типу сегмента контрагента (финансовые организации, юридические и физические лица), и исходя из количества дней просрочки. Для дебиторской задолженности, по которой выявлены признаки обесценения, резерв принимается равным 100% от суммы задолженности.

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

Обеспечение, на которое обращено взыскание за неплатежи

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

(в тысячах белорусских рублей)

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства финансовых организаций».

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

Взаимозачет

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

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

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

Нематериальные активы Группы представляют собой компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Инвестиционная собственность

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий:

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Возмещаемой стоимостью актива является наибольшая величина из чистой продажной цены активов и ценности их использования. При определении ценности использования, ожидаемые денежные потоки дисконтируются с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для того или иного актива.

Убытки от обесценения признаются тогда, когда текущая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются через прибыль или убыток.

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

Резервы

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

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

Текущие вознаграждения работникам

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

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

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

Капитал

Простые акции

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

Дивиденды

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

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

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

Операционные сегменты

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

5. Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Непрерывность деятельности

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Группа регулярно проводит анализ кредитов, ценных бумаг и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков при определении убытка от обесценения требуется суждение руководства. При расчете таких денежных потоков Группа применяет суждения о финансовом положении заемщика и о чистой стоимости

(в тысячах белорусских рублей)

реализации обеспечения. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем.

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

Определение справедливой стоимости

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

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением активов по отложенному налогу, пересматриваются на каждую отчетную дату для определения признаков обесценения. При наличии каких-либо таких признаков обесценения оценивается стоимость возмещения актива. Стоимость возмещения прочего нефинансового актива – это наибольшее значение из его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. При оценке стоимости использования, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Для актива, который независимо от других активов, не генерирует денежные потоки, стоимость возмещения определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

Сроки полезного использования основных средств

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

6. Изменения в учетной политике, связанные с переходом на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Следующие измененные стандарты вступили в силу с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные

определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Изменения позволяют арендаторам в качестве практической целесообразности не оценивать, считаются ли конкретные уступки по договорам аренды, являющиеся прямым следствием пандемии COVID-19, модификациями договоров аренды, и вместо этого учитывать эти уступки по договорам аренды, как если бы они не были модификациями договоров аренды. Изменения не затрагивают арендодателей. Это практическое решение применяется только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 года; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. В течение отчетного периода не было уступок, к которым применима данная поправка.

7. Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации, которые повлекут изменения в учетной политике в будущем

Ниже указан ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

| Стандарты и интерпретации | Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее |
|--|---|
| Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» | 1 января 2023 года |
| Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: | |
| - в отношении процентных ставок; | 1 января 2021 года |
| - в отношении «10%-го тестирования» | 1 января 2022 года |
| Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» | 1 января 2022 года |
| МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» | 1 января 2021 года |
| Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» | 1 января 2022 года |

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправки выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года (досрочное применение разрешено). Основные изменения касаются уточнения того, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если у организации есть право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев - данное право должно существовать на дату окончания отчетного периода. Классификация зависит только от наличия такого права и не зависит от вероятности того, планирует ли компания воспользоваться этим правом.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. (досрочное применение разрешено). Поправки описывают порядок учета при переходе с текущих базовых процентных ставок (например, ставки межбанковского кредитования – IBORs) на альтернативные базовые ставки таким образом, что не возникают искажающие эффекты на финансовую отчетность.

Также в поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование». Данная поправка выпущена 14 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года (досрочное применение разрешено). Поправки запрещают уменьшение первоначальной стоимости объекта основных средств на величину, поступившую от продажи элементов, произведенных объектом основных средств в процессе его приведения в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» выпущен Советом по МСФО в мае 2017 года, новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был

(в тысячах белорусских рублей)

выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Данный стандарт не применим к Группе.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

Выпущены в 2020 году и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года (досрочное применение разрешено). Поправки уточняют, что «затраты на выполнение договора» представляют собой затраты, непосредственно связанные с договором - то есть дополнительные затраты на выполнение договора (например, прямые затраты на труд и материалы), или распределение прочих затрат, которые также непосредственно связаны с договором (например, распределение амортизации объекта основных средств, используемого при выполнении договора).

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Остатки средств на текущих счетах в других банках | 2 495 | 3 242 |
| Наличные денежные средства | 1 534 | 3 489 |
| Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь (за исключением обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь) | 3 227 | 589 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (82) | (28) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 7 174 | 7 292 |

По состоянию на 31 декабря 2020 году наибольший остаток средств на текущих счетах в других банках Группы составляют средства на корреспондентском счете в банке – нерезиденте АО «МБ Банк» в размере 1 290 тыс.руб.

На 31 декабря 2019 года наибольший остаток средств на текущих счетах в других банках Группы составляют средства на корреспондентских счетах в ОАО «АСБ «Беларусбанк» в размере 1 733 тыс.руб.

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

| | |
|---|-----------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 28 |
| Вновь созданные или приобретенные | 61 |

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)*

| | |
|--|-----------|
| Прекращение признания в результате выбытия | (7) |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | - |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года | 82 |

9. Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь

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

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Остатки средств на текущих счетах в других банках | 157 | 321 |
| Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь | 58 | 61 |
| Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке | - | 2 350 |
| Срочные межбанковские кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам | 8 840 | - |
| Итого средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | 9 055 | 2 732 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (8 997) | (321) |
| Итого средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | 58 | 2 411 |

Концентрация средств в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 2 411 | - | - | 321 | 2 732 |
| Вновь созданные или приобретенные | 335 | - | - | 8 933 | 9 268 |
| Прекращение признания в результате выбытия | (2 350) | - | - | (199) | (2 549) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости | (338) | - | - | (58) | (396) |
| На 31 декабря 2020 года | 58 | - | - | 8 997 | 9 055 |

| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| ОКУ на 1 января 2020 года | - | - | - | 321 | 321 |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | 8 875 | 8 875 |
| Прекращение признания в результате выбытия | - | - | - | (199) | (199) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2020 года | - | - | - | 8 997 | 8 997 |

ЗАО «ТК Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах белорусских рублей)

| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 1 202 | - | - | 4 259 | 5 461 |
| Вновь созданные или приобретенные | 1 935 | - | - | - | 1 935 |
| Прекращение признания в результате выбытия | (726) | - | - | (3 976) | (4 702) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости | - | - | - | 38 | 38 |
| На 31 декабря 2019 года | 2 411 | - | - | 321 | 2 732 |

| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| ОКУ на 1 января 2019 года | 5 | - | - | 4 246 | 4 251 |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - | - |
| Прекращение признания в результате выбытия | (5) | - | - | - | (5) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | - | - | - | (3 925) | (3 925) |
| На 31 декабря 2019 года | - | - | - | 321 | 321 |

10. Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг

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

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО | 79 060 | 65 161 |
| Итого кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | 79 060 | 65 161 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (74) | (612) |
| Итого средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | 78 986 | 64 549 |

Концентрация кредитов, предоставленных под залог ценных бумаг

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

| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 65 161 | - | - | - | 65 161 |
| Вновь созданные или приобретенные | 79 060 | - | - | - | 79 060 |
| Прекращение признания в результате выбытия | (65 161) | - | - | - | (65 161) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2020 года | 79 060 | - | - | - | 79 060 |

ЗАО «ТК Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах белорусских рублей)

| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|------------|--------|--------|------|------------|
| ОКУ на 1 января 2020 года | 612 | - | - | - | 612 |
| Вновь созданные или приобретенные | 74 | - | - | - | 74 |
| Прекращение признания в результате выбытия | (612) | - | - | - | (612) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2020 года | 74 | - | - | - | 74 |

| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------|--------|--------|------|---------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 50 219 | - | - | - | 50 219 |
| Вновь созданные или приобретенные | 65 161 | - | - | - | 65 161 |
| Прекращение признания в результате выбытия | (50 219) | - | - | - | (50 219) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2019 года | 65 161 | - | - | - | 65 161 |

| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|--------------|--------|--------|------|--------------|
| ОКУ на 1 января 2019 года | 2 215 | - | - | - | 2 215 |
| Вновь созданные или приобретенные | 612 | - | - | - | 612 |
| Прекращение признания в результате выбытия | (2 215) | - | - | - | (2 215) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2019 года | 612 | - | - | - | 612 |

11. Кредиты клиентам

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

| Клиент | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 15 725 | 6 769 |
| Кредиты физическим лицам | 1 299 | 1 088 |
| Итого кредиты клиентам | 17 024 | 7 857 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (4 651) | (4 661) |
| Итого нетто кредиты клиентам | 12 373 | 3 196 |

Ниже приводится анализ кредитов юридических лиц по отраслям по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов:

| Отрасль | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Сфера услуг и торговли | 7 222 | 6 760 |
| Строительство и недвижимость | 8 503 | 9 |

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

| | | |
|-------------------------------|---------------|--------------|
| Физические лица | 1 299 | 1 088 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (4 651) | (4 661) |
| Итого кредиты клиентам | 12 373 | 3 196 |

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по кредитам юридическим лицам.

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

| Кредиты юридическим лицам | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| ОКУ на 1 января 2020 года | - | - | 4 660 | - | 4 660 |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - | - |
| Прекращение признания в результате выбытия | - | - | (9) | - | (9) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2020 года | - | - | 4 651 | - | 4 651 |

| Кредиты юридическим лицам | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|-----------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 910 | - | 17 590 | - | 18 500 |
| Вновь созданные или приобретенные | 945 | - | - | - | 945 |
| Прекращение признания в результате выбытия | - | - | (10 451) | - | (10 451) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости | - | - | (2 225) | - | (2 225) |
| На 31 декабря 2019 года | 1 855 | - | 4 914 | - | 6 769 |

| Кредиты юридическим лицам | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------|-----------------|
| ОКУ на 1 января 2019 года | - | - | 14 950 | - | 14 950 |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - | - |
| Прекращение признания в результате выбытия | - | - | (10 383) | - | (10 383) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | - | - | 93 | - | 93 |
| На 31 декабря 2019 года | - | - | 4 660 | - | 4 660 |

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2020 года.

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

| Кредиты юридическим лицам | Кредиты до вычета резерва под ОКУ | Резерв под ОКУ | Кредиты за вычетом резерва под ОКУ | Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, % |
|--|--|-----------------------|---|--|
| Непросроченные | 10 821 | - | 10 821 | - |
| 1-30 дней | - | - | - | - |
| 31-60 дней | - | - | - | - |
| 61-90 дней | - | - | - | - |
| Свыше 90 дней | 4 904 | 4 651 | 253 | 95 |
| Итого кредиты юридическим лицам | 15 725 | 4 651 | 11 074 | 95 |

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2019 года.

| Кредиты юридическим лицам | Кредиты до вычета резерва под ОКУ | Резерв под ОКУ | Кредиты за вычетом резерва под ОКУ | Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, % |
|--|--|-----------------------|---|--|
| Непросроченные | 1 855 | - | 1 855 | - |
| 1-30 дней | - | - | - | - |
| 31-60 дней | - | - | - | - |
| 61-90 дней | - | - | - | - |
| Свыше 90 дней | 4 914 | 4 660 | 254 | - |
| Итого кредиты юридическим лицам | 6 769 | 4 660 | 2 109 | 95 |

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам.

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

| Кредиты физическим лицам | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| ОКУ на 1 января 2020 года | 1 | - | - | - | 1 |
| Вновь созданные или приобретенные | - | - | - | - | - |
| Прекращение признания в результате выбытия | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | (1) | - | - | - | (1) |
| На 31 декабря 2020 года | - | - | - | - | - |

| Кредиты физическим лицам | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| Валовая балансовая стоимость | 560 | - | - | - | 560 |

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

| | | | | | |
|---|--------------|---|---|---|--------------|
| на 1 января 2019 года | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 600 | - | - | - | 600 |
| Прекращение признания в результате выбытия | (17) | - | - | - | (17) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости | (55) | - | - | - | (55) |
| На 31 декабря 2019 года | 1 088 | - | - | - | 1 088 |

| Кредиты физическим лицам | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| ОКУ на 1 января 2019 года | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 1 | - | - | - | 1 |
| Прекращение признания в результате выбытия | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2019 года | 1 | - | - | - | 1 |

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| Кредиты физическим лицам | Кредиты до вычета резерва под ОКУ | Резерв под ОКУ | Кредиты за вычетом резерва под ОКУ | Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, % |
|---------------------------------------|--|-----------------------|---|--|
| Непросроченные | 1 088 | 1 | 1 087 | - |
| 1-30 дней | - | - | - | - |
| 31-60 дней | - | - | - | - |
| 61-90 дней | - | - | - | - |
| Свыше 90 дней | - | - | - | - |
| Итого кредиты физическим лицам | 1 088 | 1 | 1 087 | - |

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

Основными видами полученного обеспечения при коммерческом кредитовании выступает залог недвижимости, запасов. При кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества (в большинстве случаев – жилья).

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)*

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствует задолженность по кредитам клиентам, предоставленные одному кредитополучателю, превышающая 10% капитала Группы.

12. Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления | 2 542 | 2 188 |
| Облигации банков Республики Беларусь | 36 285 | 43 965 |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 38 827 | 46 153 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Облигации небанковских финансовых организаций Республики Беларусь | 540 | - |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 39 367 | 46 153 |

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| Валовая балансовая стоимость | | | | | |
| на 1 января 2020 года | 46 153 | - | - | - | 46 153 |
| Вновь созданные или приобретенные | 21 316 | | | | 21 316 |
| Прекращение признания в результате выбытия | (30 770) | | | | (30 770) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости | 2 128 | | | | 2 128 |
| На 31 декабря 2020 года | 38 827 | - | - | - | 38 827 |

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

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 48 496 | - | - | - | 48 496 |
| Вновь созданные или приобретенные | 32 959 | - | - | - | 32 959 |
| Прекращение признания в результате выбытия | (35 363) | - | - | - | (35 363) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости | 61 | - | - | - | 61 |
| На 31 декабря 2019 года | 46 153 | - | - | - | 46 153 |

| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| ОКУ на 1 января 2019 года | 678 | - | - | - | 678 |
| Вновь созданные или приобретенные | 310 | - | - | - | 310 |
| Прекращение признания в результате выбытия | (619) | - | - | - | (619) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | 65 | - | - | - | 65 |
| На 31 декабря 2019 года | 434 | - | - | - | 434 |

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| ОКУ на 1 января 2020 года | - | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 54 | - | - | - | 54 |
| Прекращение признания в результате выбытия | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2020 года | 54 | - | - | - | 54 |

В течение 2020 года и 2019 года Банк проводил операции с государственными облигациями в иностранной валюте, облигациями банков Республики Беларусь, небанковской финансовой организации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа разместила средства в облигации, выпущенные Министерством финансов, а также в облигации банков-резидентов (ЗАО «МТБанк», и ОАО «АСБ

ЗАО «ТК Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах белорусских рублей)

«Беларусбанк», ОАО «БНБ-Банк», ЗАО «Идея Банк», ОАО «Банк Развития Республики Беларусь»). Вложения в ценные бумаги ОАО «АСБ «Беларусбанк» и ЗАО «МТБанк» превышают 10% капитала Группы.

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

| | Здания и сооружения | Компьютеры и оргтехника | Транспорт | Мебель и прочие | Нематериальные активы | Капитальные вложения | Активы в форме права пользования | Итого |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------|-----------------|-----------------------|----------------------|----------------------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| На 01.01.2020 | 16 800 | 464 | 235 | 593 | 1 278 | 28 | 45 | 19 443 |
| Поступления в 2020 году | - | 74 | - | 91 | 157 | 762 | - | 1 084 |
| Перевод в инвестиционную недвижимость | (13 362) | - | - | - | - | - | - | (13 362) |
| Обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Выбытие в 2020 году | - | (16) | - | (31) | (10) | (14) | (30) | (101) |
| На 31.12.2020 | 3 438 | 522 | 235 | 653 | 1 425 | 776 | 15 | 7 064 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| На 01.01.2020 | (1 501) | (379) | (120) | (463) | (1 035) | - | (10) | (3 508) |
| Начисление за 2020 год | (193) | (35) | (18) | (40) | (153) | - | (2) | (441) |
| Перевод в инвестиционную недвижимость | 889 | - | - | - | - | - | - | 889 |
| Выбытие в 2020 году | - | 15 | - | 29 | 9 | - | 7 | 60 |
| На 31.12.2020 | (805) | (399) | (138) | (474) | (1 179) | - | (5) | (3 000) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | | |
| На 01.01.2020 | 15 299 | 85 | 115 | 130 | 243 | 28 | 35 | 15 935 |
| На 31.12.2020 | 2 633 | 123 | 97 | 179 | 246 | 776 | 10 | 4 064 |

| | Здания и сооружения | Компьютеры и оргтехника | Транспорт | Мебель и прочие | Нематериальные активы | Капитальные вложения | Активы в форме права пользования | Итого |
|--|---------------------|-------------------------|------------|-----------------|-----------------------|----------------------|----------------------------------|---------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| На 01.01.2019 | 16 770 | 453 | 423 | 602 | 1 258 | - | - | 19 506 |
| Эффект перехода на МСФО (IFRS) 16 | - | - | - | - | - | - | 45 | 45 |
| На 01.01.2019 в соответствии с МСФО (IFRS) 16 | 16 770 | 453 | 423 | 602 | 1 258 | - | 45 | 19 551 |
| Поступления в 2019 году | 155 | 47 | 92 | 4 | 99 | 28 | - | 425 |
| Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи | (31) | - | - | - | - | - | - | (31) |
| Обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Выбытие в 2019 | (94) | (36) | (280) | (13) | (79) | - | - | (502) |

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)*

| году | | | | | | | | |
|--------------------------------|---------|-------|-------|-------|---------|----|------|---------|
| На 31.12.2019 | 16 800 | 464 | 235 | 593 | 1 278 | 28 | 45 | 19 443 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| На 01.01.2019 | (1 301) | (391) | (385) | (444) | (972) | - | - | (3 493) |
| Начисление за 2019 год | (202) | (24) | (15) | (32) | (130) | - | (10) | (413) |
| Выбытие в 2019 году | 2 | 36 | 280 | 13 | 67 | - | - | 398 |
| На 31.12.2019 | (1 501) | (379) | (120) | (463) | (1 035) | - | (10) | (3 508) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | | |
| На 01.01.2019 | 15 469 | 62 | 38 | 158 | 286 | - | 45 | 16 013 |
| На 31.12.2019 | 15 299 | 85 | 115 | 130 | 243 | 28 | 35 | 15 935 |

14. Инвестиционная собственность

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Первоначальная стоимость | | |
| Остаток на 1 января | 32 635 | 32 044 |
| Поступление | 518 | 926 |
| Перевод из состава основных средств | 13 362 | - |
| Обесценение | (686) | (324) |
| Выбытие | - | (11) |
| Остаток 31 декабря | 45 829 | 32 635 |
| Накопленная амортизация | | |
| Остаток на 1 января | (1 824) | (1 382) |
| Начисление | (470) | (442) |
| Перевод из состава основных средств | (889) | - |
| Остаток на 31 декабря | (3 183) | (1 824) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря | 42 646 | 30 811 |

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость объектов инвестиционного имущества приблизительно равной их балансовой стоимости.

15. Налог на прибыль

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)*

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, ставка республиканского налога для белорусских банков и компаний составляла 25%.

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

Возмещение по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Доход / (расход) по текущему налогу на прибыль | (41) | 2 997 |
| Доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль | 1 129 | 1 052 |
| Итого | 1 088 | 4 049 |

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вычитаемые временные разницы: | | |
| - денежные средства и их эквиваленты | 82 | 28 |
| - долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 218 | 343 |
| - инвестиционная собственность | 3 338 | 8 256 |
| - кредиты клиентам | - | - |
| - основные средства и нематериальные активы | 8 083 | 2 691 |
| - прочие активы и обязательства | - | 40 |
| - средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | 6 861 | 256 |
| - кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | - | - |
| - ценные бумаги | 139 | 614 |
| Итого вычитаемые временные разницы | 18 721 | 12 228 |
| Отложенный налоговый актив по ставке налога 25% | 4 680 | 3 057 |
| Налогооблагаемые временные разницы: | | |
| - денежные средства и их эквиваленты | - | - |
| - долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - |
| - инвестиционная собственность | - | - |
| - кредиты клиентам | (2 343) | (257) |
| - основные средства и нематериальные активы | - | - |
| - прочие активы и обязательства | (53) | - |
| - средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | - | - |
| - кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | (314) | - |
| Итого налогооблагаемые временные разницы | (2 710) | (257) |
| Отложенное налоговое обязательство по ставке налога 25% | (677) | (64) |
| Итого актив по отложенному налогу на прибыль | 4 003 | 2 993 |

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года.

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль/убыток до налогообложения | 2 315 | (3 683) |
| Теоретическое восстановление налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25 %/(Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25%) | (579) | 921 |
| Налоговый эффект доходов/ (расходов), не участвующих в налогообложении | 1 667 | 3 128 |
| Итого возмещение по налогу на прибыль | 1 088 | 4 049 |

Информация о движении отложенного налога на прибыль представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Отложенный налог на начало года | 2 993 | 1 787 |
| Отражено в прибылях и убытках | 1 129 | 1 053 |
| Отражено в прочем совокупном доходе | (119) | 153 |
| Итого отложенный налоговый актив на конец года | 4 003 | 2 993 |

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Начисленные доходы | 95 | 107 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 164 | 247 |
| Резервы под ОКУ по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности и начисленным доходам | (96) | (63) |
| Расчеты с подотчетными лицами | - | 3 |
| Итого прочие финансовые активы | 163 | 294 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Имущество, полученное в счет погашения кредитной задолженности | 1 455 | 2 925 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 355 | 162 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 3 997 | 43 |
| Предоплата по основным средствам и строительству | 8 | 274 |
| Материалы | 15 | 9 |
| Резерв под снижение стоимости запасов | (670) | (849) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 5 160 | 2 564 |
| Итого прочие активы | 5 323 | 2 858 |

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

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

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)*

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

| Прочие финансовые активы | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| ОКУ на 1 января 2019 года | - | 26 | 2 | - | 28 |
| Вновь созданные или приобретенные | - | 2 | 40 | - | 42 |
| Прекращение признания в результате выбытия | - | (6) | - | - | (6) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 2 | - | - | - | - | - |
| Переводы в Этап 3 | - | - | - | - | - |
| Влияние изменений обменного курса и прочее изменение | - | - | (1) | - | (1) |
| На 31 декабря 2019 года | - | 22 | 41 | - | 63 |

Максимальный кредитный риск по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года равен чистой стоимости данных активов, отраженной в Консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Расчеты с прочими кредиторами | 788 | 669 |
| Расчеты с поставщиками | 100 | 39 |
| Долгосрочные обязательства по аренде | 10 | 38 |
| Начисленные расходы | 26 | 18 |
| Расчеты с персоналом по оплате труда | 9 | 11 |
| Доходы будущих периодов | - | 1 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 933 | 776 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль | 4 138 | 242 |
| Резервы на оплату отпусков | 100 | 84 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 4 238 | 326 |
| Итого прочие обязательства | 5 171 | 1 102 |

17. Средства финансовых организаций

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

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Корреспондентские счета других банков | 9 502 | 988 |
| Итого средства финансовых организаций | 9 502 | 988 |

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы наибольший удельный вес в средствах финансовых организаций составили остатки средств на корреспондентских счетах, привлеченных от акционера Банка Теджарат в размере 661 тыс.руб.

18. Средства клиентов

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

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)*

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие (расчетные) счета юридических лиц | 2 104 | 2 276 |
| Текущие (расчетные) счета физических лиц | 80 | 217 |
| Итого средства клиентов | 2 184 | 2 493 |

Расшифровка средств клиентов по отраслям:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Торговля | 382 | 1 075 |
| Производство | 1 600 | 915 |
| Физические лица | 81 | 218 |
| Представительства иностранных компаний | 34 | 39 |
| Строительство | 29 | 38 |
| Энергетика | - | 31 |
| Прочее | 58 | 177 |
| Итого средства клиентов | 2 184 | 2 493 |

19. Уставный капитал

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

| | Количество обыкновенных акций | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Корректировка с учетом инфляции | Итого |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------|
| На 31 декабря 2020, 2019 | 6 165 049 | 0,01 | 127 325 | 188 975 |

Структура акционеров Банка:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Банк Теджарат, Исламская Республика Иран | 99,89% | 99,89% |
| Белорусско-английское совместное предприятие «Лада Гарант» СЗАО, Республика Беларусь | 0,11% | 0,11% |
| Итого | 100% | 100% |

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все простые (обыкновенные) акции полностью оплачены, дают право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в их активах.

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

Эмиссионный доход представляет собой разницу между стоимостью оплаченных акций, выпущенных Банком, и их номинальной стоимостью. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года величина эмиссионного дохода составляла 61 тыс.руб.

20. Договорные и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению денежных средств | 263 | - |
| За вычетом: резерва по обязательствам кредитного характера | - | - |
| Итого обязательства кредитного характера | 263 | - |

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

Законодательство

Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Руководство Группы полагает, что Группа произвела все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

21. Процентные доходы и расходы

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| - по ценным бумагам | 3 640 | 3 702 |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | |
| - по кредитам клиентам | 792 | 253 |

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

| | | |
|---|---------------|--------------|
| - по средствам в финансовых организациях | 507 | 126 |
| - по ценным бумагам | 41 | - |
| - прочие процентные доходы | 5 914 | 5 067 |
| Итого процентные доходы | 10 894 | 9 148 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | |
| - по средствам финансовых организаций | (3) | - |
| - по средствам клиентов | (2) | (8) |
| - прочие процентные расходы | (37) | (4) |
| Итого процентные расходы | (42) | (12) |
| Чистые процентные доходы | 10 852 | 9 136 |

22. Комиссионные доходы и расходы

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| Комиссионные доходы | | |
| - по операциям с клиентами | 176 | 69 |
| - по прочим операциям | 1 | 1 |
| Итого комиссионные доходы | 177 | 70 |
| Комиссионные расходы | | |
| - за открытие и (или) ведение банковских счетов | (84) | (42) |
| - по операциям с ценными бумагами | (48) | (49) |
| - по операциям с банковскими платежными карточками | (4) | (6) |
| - по прочим операциям | - | (2) |
| Итого комиссионные расходы | (136) | (99) |
| Чистые комиссионные расходы | 41 | (29) |

23. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 6 197 | 176 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | (1 441) | (1 924) |
| Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой | 4 756 | (1 748) |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой | | |
| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
| Торговые операции | 525 | 260 |
| Переоценка валютных статей | 4 231 | (2 008) |
| Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой | 4 756 | (1 748) |

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| Доходы по операциям с ценными бумагами | 67 | 1 185 |
| Расходы по операциям с ценными бумагами | (532) | (222) |
| Итого чистые доходы по операциям с ценными бумагами | (465) | 963 |

25. Чистые прочие доходы

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Арендные и лизинговые платежи | 4 475 | 4 334 |
| Поступления по ранее списанным долгам | - | 3 314 |
| Чистые доходы от выбытия основных средств и прочего имущества | 159 | 16 |
| Прочие операционные доходы | 258 | 402 |
| Чистые прочие доходы | 4 892 | 8 066 |

26. Операционные расходы

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| Расходы на персонал | (2 851) | (2 840) |
| Расходы по налогам, кроме налога на прибыль | (1 969) | (2 446) |
| Амортизационные расходы | (916) | (857) |
| Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения | (811) | (760) |
| Расходы на программное обеспечение | (619) | (400) |
| Затраты на ремонт и обслуживание | (523) | (775) |
| Обесценение основных средств и инвестиционной недвижимости | - | (324) |
| Арендные платежи | (202) | (178) |
| Расходы по профессиональным услугам | (173) | (167) |
| Расходы по страхованию | (83) | (79) |
| Расходы по охране | (66) | (73) |
| Дары, пожертвования | (46) | (2) |
| Расходы на связь | (26) | (28) |
| Транспортные расходы | (12) | (25) |
| Представительские расходы | (1) | (5) |
| Расходы по маркетингу и рекламе | (1) | (1) |
| Прочие операционные расходы | (1 343) | (876) |
| Итого операционные расходы | (9 642) | (9 836) |

Прочие операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включают в том числе расходы в размере 684 тыс.руб., возникшие в результате обесценения инвестиционной недвижимости, расходы в размере 42 тыс.руб., возникшие в результате перечисления денежных

средств для проведения культурно-массовых и спортивных мероприятий и на иные цели, расходы в размере 27 тыс.руб., возникшие в результате обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, расходы в размере 16 тыс.руб., возникшие в результате начисления вознаграждения членам Совета Директоров Банка.

27. Система управления рисками

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

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

В составе безусловно существенных рисков Группа признает кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, рыночные риски (процентный и валютный риски), операционный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

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

Субъекты системы управления рисками

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)*

осуществляется экономической службой.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в финансовых организациях, на основании рейтингов, присвоенных Международным рейтинговым агентством S&P по состоянию на 31 декабря 2019 года.

| По состоянию на 31.12.2019 | В | Рейтинг не присвоен | Итого |
|---|----------|----------------------------|---------------|
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 719 | 5 573 | 7 292 |
| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | - | 2 411 | 2 411 |
| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | - | 64 549 | 64 549 |

Кредитное качество по кредитам клиентам

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с кредитами юридическим лицам статьям, оцениваемым по амортизированной стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении, по этапам обесценения в разрезе кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап) | ПСКО | Итого 31 декабря 2020 года |
|----------------------------------|--|---|---|-------------|-----------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | | | | |
| A | 5 797 | - | - | - | 5 797 |

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

| | | | | | |
|--|---------------|----------|--------------|----------|---------------|
| В | 824 | - | - | - | 824 |
| С | 4 200 | - | - | - | 4 200 |
| Е | - | - | 4 904 | - | 4 904 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам | 10 821 | - | 4 904 | - | 15 725 |
| Резерв под ОКУ | - | - | 4 651 | - | 4 651 |
| Итого кредиты юридическим лицам | 10 821 | - | 253 | - | 11 074 |

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап) | ПСКО | Итого 31 декабря 2019 года |
|--|---|--|--|----------|----------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | | | | |
| А | 1 854 | - | - | - | 1 854 |
| В | 1 | - | - | - | 1 |
| Е | - | - | 4 914 | - | 4 914 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам | 1 855 | - | 4 914 | - | 6 769 |
| Резерв под ОКУ | - | - | 4 660 | - | 4 660 |
| Итого кредиты юридическим лицам | 1 855 | - | 254 | - | 2 109 |

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

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап) | ПСКО | Итого 31 декабря 2020 года |
|---|---|--|--|----------|----------------------------|
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| Непросроченные | 1 299 | - | - | - | 1 299 |
| 1-30 дней | - | - | - | - | - |
| 31-60 дней | - | - | - | - | - |
| 61-90 дней | - | - | - | - | - |
| Свыше 90 дней | - | - | - | - | - |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам | 1 299 | - | - | - | 1 299 |
| Резерв под ОКУ | - | - | - | - | - |
| Итого кредиты физическим лицам | 1 299 | - | - | - | 1 299 |

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап) | ПСКО | Итого 31 декабря 2019 года |
|---------------------------------|---|--|--|------|----------------------------|
| Кредиты физическим лицам | | | | | |
| Непросроченные | 1 088 | - | - | - | 1 088 |
| 1-30 дней | - | - | - | - | - |
| 31-60 дней | - | - | - | - | - |
| 61-90 дней | - | - | - | - | - |
| Свыше 90 дней | - | - | - | - | - |

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

| | | | | | |
|---|--------------|---|---|---|--------------|
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам | 1 088 | - | - | - | 1 088 |
| Резерв под ОКУ | 1 | - | - | - | 1 |
| Итого кредиты физическим лицам | 1 087 | - | - | - | 1 087 |

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

| По состоянию на 31.12.2020 | Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении | Недисконтированные денежные потоки | Менее 3 месяцев | 3-12 месяцев | 1-5 лет | Более 5 лет | Срок не определен |
|--|---|------------------------------------|-----------------|--------------|---------|-------------|-------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | | | | |
| <i>Средства финансовых организаций</i> | 9 502 | 9 502 | 9 502 | - | - | - | - |
| <i>Средства клиентов</i> | 2 184 | 2 184 | 2 184 | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | 933 | 933 | 933 | - | - | - | - |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 12 619 | 12 619 | 12 619 | - | - | - | - |

ЗАО «ТК Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах белорусских рублей)

| По состоянию на 31.12.2019 | Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении | Недисконтированные денежные потоки | Менее 3 месяцев | 3-12 месяцев | 1-5 лет | Более 5 лет | Срок не определен |
|--|---|------------------------------------|-----------------|--------------|-----------|-------------|-------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | | | | |
| <i>Средства финансовых организаций</i> | 988 | 988 | 988 | - | - | - | - |
| <i>Средства клиентов</i> | 2 493 | 2 493 | 2 493 | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | 776 | 792 | 741 | 9 | 42 | - | - |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 257 | 4 273 | 4 222 | 9 | 42 | - | - |

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

| | 2020 год | | | 2019 год | | | |
|---|---------------|---------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | До 1 года | Более 1 года | Срок не определен | Итого | До 1 года | Более 1 года | Итого |
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 174 | - | - | 7 174 | 7 292 | - | 7 292 |
| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | 58 | - | - | 58 | 2 411 | - | 2 411 |
| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | 78 986 | - | - | 78 986 | 64 549 | - | 64 549 |
| Кредиты клиентам | 2 182 | 10 191 | - | 12 373 | 1 102 | 2 094 | 3 196 |
| Ценные бумаги | 3 815 | 35 552 | - | 39 367 | 835 | 45 318 | 46 153 |
| Прочие финансовые активы | 153 | 10 | - | 163 | 294 | - | 294 |
| Итого финансовые активы | 92 368 | 45 753 | - | 138 121 | 76 483 | 47 412 | 123 895 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | | | | |
| <i>Средства финансовых организаций</i> | 9 502 | - | - | 9 502 | 988 | - | 988 |
| <i>Средства клиентов</i> | 2 184 | - | - | 2 184 | 2 493 | - | 2 493 |
| Прочие финансовые обязательства | 933 | - | - | 933 | 747 | 29 | 776 |
| Итого финансовые обязательства | 12 619 | - | - | 12 619 | 4 228 | 29 | 4 257 |
| Итого балансовая позиция | 79 749 | 45 753 | - | 125 502 | 72 255 | 47 383 | 119 638 |

Рыночный риск

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

ЗАО «ТК Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

Процентный риск

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

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

Анализ чувствительности – процентный риск

Изменение процентных ставок на 5 процентных пунктов на отчетную дату увеличило/ (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал на суммы, указанные ниже. Анализ предполагает, что все остальные факторы остаются неизменными.

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | Процентная ставка + 3 п.п. | Процентная ставка - 1 п.п. | Процентная ставка + 5 п.п. | Процентная ставка - 5 п.п. |
| Влияние на прибыль до налогообложения | | | | |
| Инструменты с плавающей процентной ставкой | 1 498 | (499) | 803 | (803) |
| Влияние на капитал | | | | |
| Инструменты с плавающей процентной ставкой | 1 185 | (312) | 603 | (603) |

Валютный риск

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

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

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

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

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

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)*

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| По состоянию на 31.12.2019 | BYN | USD | EUR | RUB | Прочие валюты | Итого |
|---|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 853 | 918 | 1 371 | 3 147 | 3 | 7 292 |
| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | 2 187 | - | 224 | - | - | 2 411 |
| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | 64 549 | - | - | - | - | 64 549 |
| Кредиты клиентам | 3 196 | - | - | - | - | 3 196 |
| Ценные бумаги | 30 770 | 2 189 | 13 194 | - | - | 46 153 |
| Прочие финансовые активы | 254 | - | 40 | - | - | 294 |
| Итого финансовые активы | 102 809 | 3 107 | 14 829 | 3 147 | 3 | 123 895 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | | | |
| Средства финансовых организаций | - | - | 918 | 70 | - | 988 |
| Средства клиентов | 137 | 165 | 1 708 | 483 | - | 2 493 |
| Прочие финансовые обязательства | 776 | - | - | - | - | 776 |
| Итого финансовые обязательства | 913 | 165 | 2 626 | 553 | - | 4 257 |
| Итого балансовая позиция | 101 896 | 2 942 | 12 203 | 2 594 | 3 | 119 638 |

Анализ чувствительности - валютный риск

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

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--|----------------------|---------|----------------------|---------|
| | 20% | -10% | 10% | -10% |
| Влияние на прибыль до налогообложения | | | | |
| USD | 2 859 | (1 430) | 294 | (294) |
| EUR | 1 298 | (649) | 1 220 | (1 220) |
| RUB | 42 | (21) | 259 | (259) |
| Влияние на капитал | | | | |
| USD | 2 144 | (1 072) | 221 | (221) |
| EUR | 973 | (487) | 915 | (915) |
| RUB | 32 | (16) | 195 | (195) |

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

Страновой риск

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

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

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

Мониторинг степени странового риска осуществляется риск-менеджером на постоянной основе

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)*

путем отслеживания изменений существенных политических и экономических показателей, контроля за соблюдением лимитов размещения средств в отдельных странах и группах стран.

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

| По состоянию на 31.12.2019 | Беларусь | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|-----------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 813 | - | 1 479 | 7 292 |
| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | 2 411 | - | - | 2 411 |
| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | 64 549 | - | - | 64 549 |
| Кредиты клиентам | 3 196 | - | - | 3 196 |
| Ценные бумаги | 46 153 | - | - | 46 153 |
| Прочие финансовые активы | 294 | - | - | 294 |
| Итого финансовые активы | 122 416 | - | 1 479 | 123 895 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | |
| <i>Средства финансовых организаций</i> | - | - | 988 | 988 |
| <i>Средства клиентов</i> | 294 | 24 | 2 175 | 2 493 |
| Прочие финансовые обязательства | 776 | - | - | 776 |
| Итого финансовые обязательства | 1 070 | 24 | 3 163 | 4 257 |
| Итого балансовая позиция | 121 346 | (24) | (1 684) | 119 638 |

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных расходов, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологией и инфраструктурой, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного

(в тысячах белорусских рублей)

рисков и риска ликвидности, как например, требования законодательства и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Группы и влияют на все субъекты хозяйственной деятельности.

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

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

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

Мониторинг операционных событий осуществляется на постоянной основе ответственными работниками структурных подразделений Группы. Помимо мониторинга операционных потерь Группа на регулярной основе отслеживает параметры и пороговые значения установленных критериев – показателей раннего предупреждения, что способствует своевременному выявлению потенциальных источников операционного риска.

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

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

28. Управление капиталом

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

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

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

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Основной капитал | 176 517 | 165 034 |
| Дополнительный капитал | 6 366 | 9 981 |
| Итого нормативный капитал | 182 883 | 175 015 |
| Общая сумма взвешенных по риску активов | 444 800 | 322 712 |
| Достаточность нормативного капитала | 41,1 | 54,2 |

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, по уровням согласно классификации, приведенной выше:

| Финансовые активы/финансовые обязательства | Справедливая стоимость на | | Иерархия справедливой стоимости | Методика оценки и ключевые исходные данные |
|---|---------------------------|----------------------|---------------------------------|---|
| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года | | |
| Производные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (форвардные контракты на поставку ценных бумаг) | - | - | Уровень 2 | Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированные в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения. |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 38 827 | 46 153 | Уровень 2 | Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированные в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения. |

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

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

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 174 | 7 174 | 7 292 | 7 292 |
| Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь | 58 | 58 | 2 411 | 2 411 |
| Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг | 78 986 | 78 986 | 64 549 | 64 549 |
| Кредиты клиентам | 12 373 | 12 373 | 3 196 | 3 196 |
| Ценные бумаги | 39 367 | 39 367 | 46 153 | 46 153 |
| Прочие финансовые активы | 163 | 163 | 456 | 456 |
| Итого финансовые активы | 138 121 | 138 121 | 124 057 | 124 057 |

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)***Финансовые обязательства**

| | | | | |
|---------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Средства финансовых организаций | 9 502 | 9 502 | 988 | 988 |
| Средства клиентов | 2 184 | 2 184 | 2 493 | 2 493 |
| Прочие финансовые обязательства | 933 | 933 | 776 | 776 |
| Итого финансовые обязательства | 12 619 | 12 619 | 4 257 | 4 257 |

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

30. Операции со связанными сторонами

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

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

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты клиентам | 108 | 128 |
| Прочие активы | 2 | - |
| Итого активы | 110 | 128 |

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Средства финансовых организаций | 8 777 | 661 |
| Итого обязательства | 8 777 | 661 |

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| Процентные доходы и расходы | | |
| Процентные доходы | 13 | 10 |
| Процентные расходы | - | - |
| Итого процентные доходы и расходы | 13 | 10 |
| Комиссионные доходы и расходы | | |
| Комиссионные доходы | 10 | 9 |
| Комиссионные расходы | - | - |
| Итого комиссионные доходы и расходы | 10 | 9 |

ЗАО «ТК Банк»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года***(в тысячах белорусских рублей)*

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | Год, закончившийся 31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 1 262 | 1 286 |

31. События после отчетной даты

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's 22 марта 2021 года подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Республики Беларусь по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «В», «негативный» прогноз.

В период между отчетной датой и датой подписания отчетности ставка рефинансирования 21 апреля 2020 года была увеличена Национальным банком с 7,75% до 8,50%.

Официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару США за период с 31 декабря 2020 года по 20 мая 2021 года уменьшился на 2,44%.

Постановлением судебной коллегии по экономическим делам Верховного Суда Республики Беларусь от 13.04.2021 по делу № 238-28/A/K решение экономического суда города Минска от 28.10.2020 и определение апелляционной инстанции этого суда от 18.02.2020 оставлены без изменения, а кассационная жалоба ЗАО «Альфа-Банк» без удовлетворения (справочно: решением экономического суда города Минска от 28.10.2020 по делу № 238-28/2020 было отказано в удовлетворении исковых требований ЗАО «Альфа-Банк» к ЗАО «ТК Банк» и ООО «ИСТВИЛТРЕЙД» об установлении факта ничтожности договора об отступном от 25.01.2017 и соглашения, заключенного между залогодержателем и залогодателем, об обращении взыскания на имущество, являющегося предметом залога).