

ПРИМЕЧАНИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2023 год

1. Общие положения

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

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

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

Правительство Исламской Республики Иран (10.13%);

Специализированный инвестиционный фонд для управления рынком «Tejarat Iranian Etemad» (15.79%);

Частное акционерное общество «First Financial Intermediary Investment Fund» (5.57%).

1.4. Деятельность Банка в 2023 году была направлена на исполнение бюджета на 2023 год и достижение основных финансовых показателей, утвержденных Советом Директоров.

Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции в соответствии с выданными Национальным Банком Республики Беларусь лицензией от 14.04.2023 № 30:

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

осуществление расчетного и банковского 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;

эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

расчетные операции.

Дополнительно, в рамках выданного Министерством финансов Республики Беларусь Банку специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам от 20.05.2011, в 2023 году Банк осуществлял брокерскую деятельность по операциям с ценными бумагами.

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

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

1.7. Годовая финансовая отчетность Банка за 2023 год включает в себя:
бухгалтерский баланс 31.12.2023;
отчет о прибылях и убытках за 2023 год;
отчет об изменении собственного капитала за 2023 год;
отчет о движении денежных средств за 2023 год;
примечания.

1.8. Годовая финансовая отчетность за 2023 год составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах. Датой утверждения годового отчета к выпуску в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201, является 19 февраля 2024 года.

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

2. Краткое описание существенных элементов учетной политики

2.1. Финансовая отчетность составлена на основе учетной политики, утвержденной Правлением Банка (протокол от 29.12.2018 № 38).

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

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

2.3. В Банке используется программное обеспечение «Операционный день банка» по обработке учетной информации в интегрированной банковской системе «SC-BANK NT» ООО «СОФТКЛУБ».

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

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

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

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

2.7. Учитываемые в 2023 году финансовые инструменты Банк классифицирует по следующим категориям:

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в 2023 году были представлены долговыми ценными бумагами, которые учитывались по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах капитала Банка.

Для целей формирования портфеля ценных бумаги и последующего управления портфелем ценных бумаг в 2023 году использовались следующие бизнес-модели:

бизнес-модель 1 «Удержание», целью которой является удержание ценных бумаг для получения денежных потоков, предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг;

бизнес-модель 2 «Удержание и продажа», целью которой является удержание ценных бумаг как для получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг.

Оценка цели приобретения ценных бумаг на соответствие определенным в Банке бизнес-моделям для дальнейшей классификации ценных бумаг осуществляется казначейством на дату принятия решения о покупке ценных бумаг путем оформления обоснованного суждения по бизнес-модели.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, представляют собой финансовые обязательства Банка. Данная категория включает средства банков, средства клиентов.

Все операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств первоначально признаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке или продаже актива и становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

2.8. За справедливую стоимость ценной бумаги, приобретенной при размещении и/или в течение первого месяца с момента ее допуска ко вторичному обращению, принимается ее текущая стоимость на дату проведения оценки, рассчитываемая в соответствии с законодательством.

При отсутствии исходных данных о ценовых котировках ценных бумаг на активных рынках, к которым банк имеет доступ на дату оценки, а также иных данных о ценной бумаге, раскрываемых общепризнанными источниками информации, и на неактивном рынке за справедливую стоимость ценной бумаги принимается справедливая стоимость сопоставимой (аналогичной) ценной бумаги, которая определяется одним из следующих методов:

- лучшая котировка на покупку ценной бумаги на дату проведения оценки;
- средневзвешенная цена ценной бумаги либо цена последней сделки, зафиксированная на конец торгового дня;

- если ценная бумага продается на организованном рынке, справедливой стоимостью ценной бумаги признается рыночная цена, определяемая биржей (организатором торговли ценными бумагами), по ценной бумаге, допущенной к торгам на данной бирже (у организатора торговли ценными бумагами). Для определения рыночной цены используется официально рассчитываемая биржей (организатором торговли ценными бумагами) цена закрытия торгового дня, предшествующего дню ее применения для оценки справедливой стоимости в банке, а также указанная агентством BLOOMBERG либо иными общепризнанными источниками информации.

Данные методы применяются в порядке убывания приоритета.

В случае отсутствия необходимой информации о котировках на дату определения справедливой стоимости применяется информация о котировках на последнюю доступную дату публикации.

Справедливая стоимость ценной бумаги, определенная одним из перечисленных в данном пункте методов, считается надежно определенной справедливой стоимостью ценной бумаги.

В случае отсутствия возможности определения справедливой стоимости методами, указанными в предыдущем пункте, справедливая стоимость ценной бумаги определяется доходным методом путем дисконтирования денежных потоков на протяжении ожидаемого времени учета ценной бумаги по процентной ставке дисконтирования (ставка дисконтирования).

За ставку дисконтирования принимается преобладающая годовая рыночная ставка процента для аналогичных (сопоставимых) ценных бумаг либо иных финансовых инструментов, имеющих те же условия и характеристики.

Для определения ставки дисконтирования может применяться информация о средних процентных ставках и объеме торгов на рынке межбанковских кредитов в национальной и иностранной валюте, размещенная на сайте Национального банка.

2.9. В соответствии с Учетной политикой Банка существенность зависит от размера премий, скидок, операционных затрат. При этом, размер премии, скидки не должен превышать 100 базовых величин, действующих на дату заключения сделки, а размер операционных затрат по сделке должен составлять не более 0,1% от цены каждой сделки по приобретению или продаже ценных бумаг. В этом случае премии, скидки, операционные затраты по приобретенным (проданным) ценным бумагам не являются существенными и относятся на счета доходов (расходов) в том отчетном периоде, в котором ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету. В случае превышения размера установленных значений премии, скидки операционные затраты по приобретенным и проданным ценным бумагам признаются на соответствующих счетах 4 класса «Ценные бумаги».

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

2.11. Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов в 2023 году осуществляется Банком с соблюдением принципа начисления, в соответствии с которым все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, признаются в бухгалтерском учете независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

способность должника исполнить свои обязательства перед Банком;

качество и достаточность предоставленного обеспечения;

количество пролонгаций и длительность просроченной задолженности.

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

2.13. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности,

подверженной кредитному риску, отнесенной к безнадежной задолженности (VI-ой группе риска).

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

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

Формирование резервов на покрытие возможных убытков по неполученным доходам производится в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и локальным правовым актом Банка.

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

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

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

Амортизируемая стоимость основных средств, по которой они принимались к бухгалтерскому учету, в течение 2023 года изменялась только в связи с проведением модернизации оборудования. По состоянию на 01.01.2024 проведена переоценка объектов недвижимости, используемых Банком, прямым методом с привлечением сторонней организации.

Стоимость нематериальных активов изменялась в 2023 году в связи с модификацией программного обеспечения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов в Банке производится исходя из переоцененной амортизируемой стоимости и рассчитанных ранее норм (сумм) амортизации линейным способом.

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

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

Обесценение запасов не признавалось в связи с незначительными остатками, приобретенными в конце 2023 года, числящимися в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, соответствующей рыночным ценам.

2.16. Признание, прекращение признания, оценка инвестиционной недвижимости в бухгалтерском учете и раскрытие информации о них в финансовой отчетности осуществляется Банком в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40) на основании решений Правления Банка.

2.17. В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12) Банк признает в бухгалтерском учете в последний рабочий день года отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, в последний рабочий день месяца – текущий налог на прибыль.

3. Информация о подготовке годовой финансовой отчетности

3.1. В целях обеспечения достоверности данных годового отчета в Банке была проведена подготовительная работа по сверке данных фактического наличия активов с данными бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.2024.

По состоянию на 01.11.2023 была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, классифицированных банком как предназначенных для продажи, запасов по местам хранения и материально-ответственным лицам, вложений в основные средства и незавершенное строительство, арендованных основных средствах, находящихся на ответственном хранении, драгоценных металлов и драгоценных камней, содержащихся в приборах и оборудовании.

По состоянию на 01.01.2024 проведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, доходов и расходов будущих периодов; начисленных доходов и расходов; долгосрочных финансовых вложений и приобретенных ценных бумаг; средств банка, размещенных в банках, по активным операциям с клиентами, прочим активным операциям; средств банков и клиентов на счетах в банке; производных инструментов; резервов и фондов;

обязательств и требований банка, числящихся на внебалансовых счетах, активов, полученных в залог и прочих видов обеспечения; ценностей и документов, числящихся на внебалансовых счетах; задолженностей, вынесенных за баланс, драгоценных металлов и камней, содержащихся в ломе и отходах, а также ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилище Банка.

В ходе инвентаризации не выявлены расхождения в суммах, учитываемых на балансовых счетах.

По результатам проведенной инвентаризации имущества и ревизии ценностей, находящихся в хранилище Банка, расхождения фактических данных с данными бухгалтерского учета не выявлены.

По состоянию на 01.01.2024 года Банк провел работу по получению от банков-корреспондентов и клиентов подтверждений остатков по счетам. Выписки по счетам клиентов по состоянию на 01.01.2024 и запросы для подтверждения остатков по установленной Банком форме всем клиентам были высланы в январе 2024 года. От активно работающих клиентов-резидентов Республики Беларусь получены подтверждения остатков денежных средств на расчетных счетах. Банки-корреспонденты подтвердили в полном объеме остатки денежных средств ЗАО «ТК Банк», числящихся на корреспондентских счетах.

При инвентаризации статей баланса по дебиторской и кредиторской задолженности Банком произведена сверка по платежам в Фонд социальной защиты населения, по отчислениям в Белгосстрах, по платежам в бюджет по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, земельному налогу, налогу на недвижимость, налогу на доходы нерезидентов. Суммы оплаченных в 2023 году налогов подтверждены налоговыми органами.

Проведена сверка взаиморасчетов по дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2024 с поставщиками товаров (работ, услуг) и арендаторами. Расхождений нет.

Подтверждены остатки задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам.

3.2. При составлении годовой финансовой отчетности за 2023 год Банк применил Национальный стандарт финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы для событий, отраженных в бухгалтерском учете до даты подписания годовой финансовой отчетности и относящихся к 2023 году.

Событиями после отчетной даты, вследствие которых Банк внес изменения в данные финансовой отчетности, были получение или оформление после отчетной даты первичных учетных документов и других документов (счетов, актов, выписок из данных учета ИМНС, налоговых деклараций и др.) по услугам, оказанным Банку сторонними организациями в отчетном году.

Банк признает события после отчетной даты, отражаемые в годовой финансовой отчетности, путем соответствующих корректировок имеющихся данных ежедневного бухгалтерского баланса на 01.01.2024. Указанные корректировки отражены в бухгалтерском учете оборотами текущего года.

Все корректировки, проведенные по счетам бухгалтерского учета, приведены в приложениях 1 и 2.

4. Информация о событиях, наступивших в 2024 году до даты подписания отчетности

В Банке отсутствуют события, произошедшие после отчетной даты и до даты утверждения бухгалтерской отчетности и оказывающие существенное влияние на сумму активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов Банка. ЗАО «ТК Банк» оценивает продолжение своей деятельности как непрерывную деятельность, с учетом всей доступной информации о будущем, которая охватывает, но не ограничивается, 12 месяцами с конца отчетного периода. ЗАО «ТК Банк» не располагает какими-либо существенными фактами неопределенности, связанными с событиями или условиями, которые могут заставить сомневаться в возможности Банка продолжать непрерывную деятельность.

5. Бухгалтерский баланс

Ниже представлена дополнительная информация к бухгалтерскому балансу на 1 января 2024 года.

Активы бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2023 года составили 232 435 тыс. руб. Из них:

5.1. Статья «Денежные средства» (символ 1101) включает денежные средства, находящиеся в хранилище кассового узла Банка на 01.01.2024 в сумме 3 120 тыс. руб., на 01.01.2023 – 1 912 тыс. руб.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
110311	Обязательные резервы	178	151
110312	Вклады (депозиты)	-	-
110313	Средства на корреспондентских счетах	3 096	6 093
110319	Другие средства	-	-
11031	Итого	3 274	6 244
11039	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1103	Всего	3 274	6 244

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
110411	Кредиты	-	-
110412	Займы	-	-
110413	Вклады (депозиты)	3	3
110414	Средства на корреспондентских счетах	14 597	19 183
110419	Другие средства	126 520	111 725

11041	Итого	141 120	130 911
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	(2 919)	(2 746)
1104	Всего	138 201	128 165

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

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

Средства на корреспондентских счетах по состоянию на 01.01.2024 включают средств в банках-нерезидентах 85% и 15% – в банках-резидентах Республики Беларусь, на 01.01.2023 – 87% и 13% соответственно.

В состав других средств в банках по символу 110419 вошли:

– денежные средства в расчетах по операциям с электронными деньгами с ОАО «Белгазпромбанк» по состоянию на 01.01.2024, как и по состоянию на 01.01.2023, составляют 1 тыс. руб.;

– начисленные по сделкам с банками-резидентами процентные доходы по операциям РЕПО в сумме 1 223 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2024, в сумме 2805 тыс. руб. – на 01.01.2023;

– начисленные проценты по корреспондентским счетам в сумме 35 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2024, в сумме 129 тыс. руб. – на 01.01.2023

– средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО 125 261 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2024, в сумме 108 790 тыс. руб. – на 01.01.2023.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
11051	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
11052	Ценные бумаги, удерживаемые по амортизируемой стоимости	703	606
11053	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 191	15 755
1105	Всего	10 894	16 361

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости:

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
1105211	Долговые ЦБ Национального банка и органов государственного управления	-	-
1105212	Другие долговые ценные бумаги	731	629
1105213	Дисконт по долговым ценным бумагам	-	-
1105214	Премия (скидка) по долговым ценным бумагам	-	-

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
1105215	Начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам	10	8
110521	Итого	741	638
110529	Резервы на покрытие возможных убытков	(38)	(31)
11052	Всего	703	606

По статье «Другие долговые ценные бумаги» учитываются облигации ООО «Финпрофит».

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
1105311	Долговые ценные бумаги Национального банка и органов государственного управления	3 178	2 737
1105312	Другие долговые ценные бумаги	7 073	12 631
1105313	Дисконт по долговым ценным бумагам	-	-
1105314	Премия (скидка) по долговым ценным бумагам	-	(132)
1105315	Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(86)	93
1105316	Начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам	26	426
110531	Итого долговые ценные бумаги	10 191	15 755
1105321	Долевые ценные бумаги	-	-
1105322	Изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг	-	-
1105323	Начисленные дивиденды по долевым ценным бумагам	-	-
110532	Итого долевые ценные бумаги	-	-
11053	Всего	10 191	15 755

Решения о приобретении и выбытии ценных бумаг принимаются уполномоченными органами и лицами Банка в соответствии с Разграничением полномочий по принятию решений (в том числе по сумме сделки) между уполномоченными органами и лицами Банка, утвержденным Советом Директоров Банка. Приобретаемые Банком ценные бумаги до отражения их на балансе классифицируются в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», и в порядке, предусмотренном локальным правовым актом Банка. Классификацию ценных бумаг определяет финансовый комитет Банка исходя из намерения (цели) их приобретения на основании предложений казначейства.

Приобретаемые в 2023 году ценные бумаги банков и Министерства Финансов Республики Беларусь удерживаются до продажи в течение неопределенного периода времени в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, валютных курсов или стоимости ценных бумаг.

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

Справедливая стоимость облигаций ЗАО «МТБанк» 31-35 выпусков определялась на основании котировок, определяемых на биржевых торгах в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Справедливая стоимость государственных облигаций, номинированных в иностранной валюте (ВГДО), 264 выпуска определялась путем дисконтирования денежных потоков на протяжении ожидаемого времени учета ценной бумаги по процентной ставке дисконтирования (ставка дисконтирования). За ставку дисконтирования принималась процентная ставка размещения на внутреннем финансовом рынке государственных ценных бумаг, номинированных в долларах США, с аналогичными сроками до погашения (272, 281 выпуски) в размере 5,5 % годовых.

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

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2024, как и по состоянию на 01.01.2023 состоит из долговых облигаций в долларах США, евро и белорусских рублях, эмитентами которых являются Министерство финансов Республики Беларусь и банки Республики Беларусь.

В активах Банка вложения в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2024 по сравнению с прошлым годом снизились и составили 4,7% от общей суммы активов. Это связано с перераспределением активов по статьям баланса.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
110611	Кредиты	23 700	17 183
110612	Займы	102	141
110619	Другие средства	-	-
11061	Итого	23 802	17 324
11069	Резервы на покрытие возможных убытков	1 407	(973)
1106	Всего	22 395	16 351

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

Сумма кредитов по символу 110611 на 01.01.2024 включает сумму долгосрочных кредитов юридическим лицам и начисленные по ним проценты – 22 981 тыс. руб. (на 01.01.2023 – 16 349 тыс. руб.), задолженность физических лиц по долгосрочным кредитам – 686 тыс. руб. (на 01.01.2023 – 790 тыс. руб.), а

также начисленные по ним проценты – 33 тыс. руб. (на 01.01.2023 – 44 тыс. руб.). Кредитный портфель по юридическим лицам увеличился на 40%.

Сумма займов по символу 110612 на 01.01.2024, как и на 01.01.2023 включает задолженность физических лиц (работников Банка) по займам на финансирование недвижимости и начисленные проценты по ним.

5.6. Долгосрочные финансовые вложения.

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
110811	Долевые участия	-	-
110812	Вложения в дочерние юридические лица	31 313	31 313
11081	Итого	31 313	31 313
11089	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1108	Всего	31 313	31 313

Статья включает в себя инвестиции в уставные фонды унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» и ООО «Торговый Капитал-Запад». Данное предприятия зарегистрированы со 100% долей участия ЗАО «ТК Банк». Уставные фонды включают в себя денежные вклады и неденежные вклады в виде объектов недвижимости, находящихся в Минске, Гомеле и Бресте.

Дочерние предприятия работают с объектами недвижимости, которые ранее были получены Банком в счет погашения задолженности по кредитным договорам.

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

5.7.1. Основные средства и нематериальные активы.

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
110911	Основные средства	5 176	5 201
110912	Оборудование, требующее монтажа	-	-
110913	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	-	9
110914	Нематериальные активы	1 623	1 426
110915	Вложения в нематериальные активы	-	-
11091	Итого	6 799	6 636
11099	Амортизация	2 895	3 013
1109	Всего	3 904	3 623

5.7.2. Движение основных средств и нематериальных активов представлено в таблице:

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток на 01.01.2023	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2024
1. Земля	-	-	-	-	-
2. Здания и сооружения	4 118	-	-	(138)	3 980
3. Вычислительная техника	346	80	3	0	423
4. Транспортные средства	158	-	-	0	158
5. Прочие основные средства	579	45	9	0	615
6. Нематериальные активы	1 426	208	11	0	1 623
7. Вложения в основные средства и нематериальные активы	9	-	9	-	-
I. Итого стоимость основных средств и НМА	6 636	333	32	(138)	6 799

II. Начисленная амортизация представлена в таблице:

Группы	Остаток на 01.01.2023	Начисленные амортизацион- ные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим ОС за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2024
1. Земля	-	-	-	-	-
2. Здания и сооружения	1 272	70	-	(348)	994
3. Вычислительная техника	283	45	(3)	-	325
4. Транспортные средства	110	11	-	-	121
5. Прочие основные средства	406	45	(8)	-	443
7. Нематериальные активы (НМА)	942	81	(11)	-	1 013
8. Итого накопленная амортизация	3 013	252	(22)	(348)	2 895
9. Остаточная стоимость	3 623	X	X	X	3 904

Средние сроки полезного использования основных средств составили:
 объекты недвижимости – 76 лет,
 вычислительная техника – 4 года,
 автотранспорт – 8 лет,
 прочие основные средства – 10 лет.

Средний срок полезного использования нематериальных активов – 10 лет.

Полностью самортизированные основные средства (кроме объектов недвижимости) составляют 49% в общей стоимости основных средств, 8% от общей стоимости учитываемых нематериальных активов имеют нулевую остаточную стоимость. На 01.01.2024 основные средства, переданные Банком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств, отсутствовали.

Пересмотр сроков полезного использования и нормативных сроков службы объектов основных средств в 2023 году Банком не осуществлялся.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
11101	Доходные вложения в материальные активы	5	5
11102	Амортизация доходных вложений в материальные активы	5	5
1110	Всего	0	0

На отчетные даты по данной статье учитываются прочие основные средства, сдаваемые Банком в аренду дочерним компаниям.

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

В 2023 году не признавалось обесценение доходных вложений.

5.9. Статья «Имущество, предназначенное для продажи» (символ 1111)

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
11111	Имущество, предназначенное для продажи	538	918
11112	Резервы под снижение стоимости запасов	(273)	(525)
1111	Всего	265	393

На 01.01.2024 в эту статью включены нереализованные объекты недвижимости, ранее полученные в погашение задолженности по кредитным договорам: 17 машино-мест, находящихся в жилом комплексе «Ли́ра», г. Минск, ул. Л. Беды, д.33.

В течение 2020-2023 проводилась активная работа по реализации объектов недвижимости, учитываемых как имущество, предназначенное для продажи.

В 2023 году, как и в предыдущие годы, проведена независимая оценка машино-мест, ранее созданный резерв под их обесценение уменьшен на 33 тыс. руб.

5.10. Статья «Отложенные налоговые активы» (символ 1112) включает отложенный налоговый актив, рассчитанный в размере 25% от суммы затрат за период 2018-2023 гг. на содержание машино-мест, учитываемых как имущество, предназначенное для продажи по состоянию на 01.01.2024 и планируемых к реализации в 2024 году. По мере реализации данных объектов, данные расходы учтены в затратах, учитываемых при налогообложении. По состоянию на 01.01.2023 отложенный налоговый актив признан в сумме 17 тыс.руб., на 01.01.2024 – 12 тыс.руб.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
111311	Расчеты с дебиторами	23 771	24 379
111312	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	2	15
111319	Прочие активы	20	25
11131	Итого	23 793	24 419
11139	Резервы на покрытие возможных убытков	(4 736)	(4 749)
1113	Всего	19 057	19 670

Сумма дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности (символ 111311) по состоянию на 01.01.2024 включает:

расчеты по платежам в бюджет размере 43 тыс. руб.;

предоплаты поставщикам по приобретаемым Банком товарам, услугам и расчеты с прочими дебиторами в сумме 150 тыс. руб.;

задолженность по оплате по договору купли-продажи объекта недвижимости с рассрочкой платежа в сумме 23 580 тыс. руб.

Символ 111312 по состоянию на 01.01.2024 включает:

начисленные комиссионные доходы (в том числе просроченные) за ведение счетов клиентов в сумме 2 тыс. руб.;

Прочие активы по символу 111319 по состоянию на 01.01.2024 включают: материалы – 18 тыс. руб.;

расходы будущих периодов – 2 тыс. руб.

Символ 11139 включает суммы резервов по дебиторской задолженности в размере 4 735 тыс. руб. и резервы по неполученным доходам –1 тыс. руб.

Обязательства и собственный капитал в годовом бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2024 года составили 232 435 тыс. руб.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
12021	Кредиты	-	-
12022	Вклады (депозиты)	-	-
12023	Средства на корреспондентских счетах	6 173	4 121
12029	Другие средства	2	-
1202	Всего	6 175	4 121

Статья бухгалтерского баланса «Средства банков» в 2023 году, как и в 2022 году включает средства на корреспондентских счетах (символ 12023) банков Ирана.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
12031	Кредиты	-	-
12032	Займы	-	-
12033	Вклады (депозиты)	-	5 460
12034	Средства на текущих (расчетных) счетах	13 943	10 182
12039	Другие средства	-	-
1203	Всего	13 943	15 642

Статья «Вклады (депозиты)» в 2022 году состоит из депозитов юридических лиц в белорусских рублях и долларах США, остатков по вкладам (депозитам) на 31.12.2023 не было. Средства на текущих счетах клиентов на 31.12.2023 по сравнению с остатками на 31.12.2022 увеличились на 37%.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
12071	Расчеты с кредиторами	37	9
12072	Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и прочие выплаты.	113	129
12073	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	25	33
12079	Прочие обязательства	-	-
1207	Всего	175	171

Основную часть прочих обязательств составляют суммы резервов предстоящих расходов на оплату отпусков.

5.15. Уставный фонд Банка по состоянию на 01.01.2024 составил 61 651 тыс. рублей. Номинал акции на 01.01.2023 составил 1 копейку. По состоянию на 01.01.2024 Банком выпущено 6 165 048 700 простых (обыкновенных) акций. Движения акций в 2022-2023 годах не было.

5.16. Эмиссионный доход по состоянию на 01.01.2024 составляет 17 тыс. руб. и остается неизменным с 2010 года.

5.17. Резервный фонд по состоянию на 01.01.2024 составляет 23 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2023 – 22 000 тыс. руб. Фактический размер резервного фонда не требует направления прибыли отчетного года на увеличение его размера.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
12141	Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	2 446	2 238
12142	Фонд переоценки нематериальных активов	-	-
12143	Фонд переоценки ценных бумаг	(137)	35
12144	Фонд переоценки инструментов хеджирования	-	-
12145	Фонд переоценки прочих статей баланса	-	-
1214	Всего	2 309	2 273

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
12151	Фонд развития	29 000	28 000
12152	Прочие фонды	1 200	1 200
12153	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	86 977	77 018
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	7 988	11 956
121542	Использовано прибыли отчетного года	-	-
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	7 988	11 956
1215	Всего	125 165	118 174

Фонд развития создается для финансирования затрат, связанных с капитальным строительством, техническим оснащением и автоматизацией

банковских процессов, формированием материально-технической базы Банка, а также для других целей капитального характера.

Прочие фонды представлены резервным фондом заработной платы, который создается для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае признания Банка несостоятельным или банкротом, ликвидации Банка и в других предусмотренных законодательством случаях.

6. Отчет о прибылях и убытках

Ниже представлено более детальное содержание статей отчета о прибылях и убытках за 2023 год в тыс. рублей.

6.1. «Чистые процентные доходы» (символ 201)

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2011	Процентные доходы	14 372	20 193
20111	<u>по средствам в банках в т.ч.:</u>	<u>10 727</u>	<u>15 346</u>
	<i>по средствам, размещенным в НБ РБ</i>	-	-
	<i>по корреспондентским счетам в других банках</i>	530	625
	<i>по межбанковским кредитам</i>	8	1 842
	<i>по сделкам РЕПО</i>	10 189	12 879
20112	<u>по кредитам и иным активным операциям с клиентами в т.ч.:</u>	<u>3 102</u>	<u>2 613</u>
	<i>по долгосрочным кредитам небанковским финансовым и коммерческим организациям</i>	3 019	2 511
	<i>по займам физических лиц</i>	7	10
	<i>по долгосрочным кредитам физическим лицам</i>	76	92
20113	<u>по ценным бумагам, в том числе:</u>	<u>543</u>	<u>2 234</u>
	<i>учитываемым по ССПСД</i>	472	1 742
	<i>учитываемым по амортизированной стоимости</i>	55	48
	<i>по долговым ЦБ от амортизации скидки (премии)</i>	16	444
2012	Процентные расходы	61	14
20121	по средствам банков	<u>12</u>	-
20122	по средствам клиентов	<u>40</u>	<u>14</u>
20123	по ценным бумагам, выпущенным банком	-	-
20129	прочие:	<u>9</u>	-
201	Всего чистые доходы	14 311	20 179

6.2. «Чистые комиссионные доходы» (символ 202)

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2021	Комиссионные доходы	980	199
20211	за открытие и (или) ведение банковских счетов, в том числе:	960	184
	<i>банков</i>	-	-
	<i>клиентов</i>	960	184
20212	по кредитам и иным активным операциям	10	4
20213	по операциям с Банком развития	-	-
20214	по операциям с ценными бумагами	-	-
20215	по операциям с иностранной валютой	-	-
20216	по операциям по доверительному управлению имуществом	-	-
20219	прочие	10	11
	<i>в том числе расчетное и кассовое обслуживание физических лиц без открытия счета</i>	6	10
2022	Комиссионные расходы	266	103
20221	за открытие и (или) ведение банковских счетов	198	48
20222	по кредитам и иным пассивным операциям	-	-
20223	по операциям с Банком развития	-	-
20224	по операциям с ценными бумагами (депозитарное обслуживание, биржевой сбор)	64	51
20225	по операциям с иностранной валютой, в том числе	-	-
	<i>по операциям покупки наличной СКВ за безналичную</i>	-	-
20226	по операциям по доверительному управлению имуществом	-	-
20229	прочие, в том числе	4	4
	<i>комиссия за подтверждение остатков аудиторским компаниям</i>	1	2
	<i>комиссия за перевод денежных средств на платежные карты</i>	3	2
202	Всего чистые доходы	714	96

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

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	-	274
20411	для торговли	-	-
20412	удерживаемые до погашения	-	-
20413	в наличии для продажи:	-	<u>274</u>
	<i>результат от переоценки справедливой стоимости облигаций при их выбытии</i>	-	259
	<i>финансовый результат от продажи облигаций банков</i>	-	15

2042	Расходы по операциям с ценными бумагами	40	851
	для торговли	-	-
	удерживаемые до погашения	-	-
	в наличии для продажи:	<u>40</u>	<u>851</u>
	<i>результат от переоценки справедливой стоимости облигаций при их выбытии</i>	40	725
	<i>финансовый результат от продажи облигаций банков</i>	-	126
2043	Доходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	-
2044	Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	-
2045	Доходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
2046	Расходы прочие по операциям с ценными бумагами	-	-
204	Всего чистый доход (убыток)	(40)	(577)

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

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2051	Доходы по операциям с иностранной валютой	2 038	4 158
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	890	2 625
205	Всего чистый доход (убыток), в том числе:	1 148	1 533
	Доход (убыток) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	(931)	(1 355)

6.5. «Чистые отчисления в резервы» (символ 207)

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	23 382	18 513
20711	по операциям с банками	19 473	11 298
20712	по кредитам и иным активным операциям	3 525	1 869
20713	по операциям с ценными бумагами	9	10
20714	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20715	под снижение стоимости запасов	-	13
20716	на риски и платежи	375	725
20717	по расчетам с дебиторами	0	4 598

2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	22 954	15 263
20721	по операциям с банками	19 300	11 070
20722	по операциям и иным активным операциям с клиентами	2 996	3 382
20723	по операциям с ценными бумагами	4	8
20724	по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями	-	-
20725	под снижение стоимости запасов	252	73
20726	на риски и платежи	402	685
20727	по расчетам с дебиторами	-	45
207	Всего	428	3 250

По состоянию на 01.01.2024 безнадежная задолженность, учитываемая Банком на внебалансовом счете 99891 «Задолженность банков по активам, списанная из-за невозможности взыскания» составила 1 901 тыс. руб., на внебалансовом счете 99892 «Задолженность клиентов, списанная из-за невозможности взыскания», составила 12 605 тыс. руб., , на внебалансовом счете 99 896 «Прочая задолженность по активам, списанная из-за невозможности взыскания» составила 14 231 тыс.руб. Изменения за 2023 год связаны с переоценкой задолженности в иностранной валюте.

6.6. «Прочие доходы» (символ 208)

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2081	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2082	От выбытия имущества	216	65
2083	Доход в форме дивидендов	-	-
2089	Прочие, в том числе	192	31
	арендная плата	8	8
	штрафные санкции за нарушение условий кредитных договоров	-	5
	суммовые разницы по договорам и др.	-	1
	поступление отступного в счет погашения задолженности	172	-
	возмещение прочих операционных расходов Банка (возмещение расходов по госпошлине, аудиторским услугам и пр.)	11	17
	возмещение расходов банка по уплаченному подоходному налогу	1	-
208	Всего	408	96

6.7. «Операционные расходы» (символ 209)

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2091	На содержание персонала	4 333	3 615
2092	На эксплуатацию основных средств	540	523
2093	Платежи в бюджет	154	97
2094	От выбытия имущества	653	127
2099	Прочие, в том числе	2 440	1 775
	амортизационные отчисления по нематериальным активам и основным средствам, доходным вложениям	253	215
	представительские расходы	120	3
	расходы по страхованию (обязательному в соответствии с законодательством, добровольному: помещения Банка, медицинских расходов работников, автотранспорта)	129	102
	расходы по услугам связи	28	33
	расходы на рекламу	4	14
	типографские расходы	9	7
	расходы на сопровождение программного обеспечения	935	655
	дары, пожертвования	70	145
	расходы по нотариальному заверению документов,	5	2
	услуги сторонних организаций	110	108
	вознаграждение членам Совета Директоров	107	97
	возмещение расходов учредителей – членов Совета Директоров	130	65
	возмещение расходов нерезидентов	7	39
	членские взносы в Ассоциацию белорусских банков	26	23
	расходы по организации праздничных мероприятий	31	25
	суммовые разницы по договорам	-	2
	разница в стоимости передаваемого Банку помещения от ОПИ	167	-
	отчисления профсоюзной организации	68	48
	расходы по аудиторским услугам	38	47
	расходы по консультационным, информационным услугам	158	106
	расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов и международных платежных систем	45	39
209	Всего	8 120	6 137

6.8. «Прочие расходы» (символ 210)

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2109	Прочие, в том числе: – обязательные взносы в агентство по гарантированному возмещению вкладов	-	1 1
210	Всего	-	1

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

Расчет базовой прибыли, приходящейся на простую акцию, раскрывает величину участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности Банка в 2022 году.

Количество простых акций в обращении за 2023 год не изменилось и составляет 6 165 048 700 штук.

Средневзвешенное количество простых акций (СКПА) за 2023 год:

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

Прибыль за 2023 год в соответствии с отчетом о прибылях и убытках составила 7 988 тыс. руб.

Базовая прибыль на 1 простую акцию за 2023 год составила 0.0013 рублей $(7\,987\,884,92 / 6\,165\,048\,700)$.

В 2023 году Банк не производил выпуск потенциальных простых акций, которые в будущем будут (могут быть) конвертированы. В связи с этим Банком не рассчитывалась величина разводненной прибыли на простую акцию.

7. Отчет об изменении собственного капитала

За 2023 год:

По символу 30121 «Совокупный доход»:

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено получение прибыли за 2023 год в размере 7 988 тыс. руб.

в графе 8 «Фонды переоценки статей баланса» отражено уменьшение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонда переоценки основных средств в сумме 38 тыс. руб.

По символу 30122 «Направление прибыли на пополнение фондов»:

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

За 2022 год:

По символу 30121 «Совокупный доход»:

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено получение прибыли за 2022 год в размере 11 956 тыс. руб.

в графе 8 «Фонды переоценки статей баланса» отражено увеличение

фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и фонда переоценки основных средств в сумме 897 тыс. руб.

По символу 30122 «Направление прибыли на пополнение фондов»:

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

Управление собственным капиталом осуществляется в рамках процедуры внутренней оценки капитала Банка. Цель проведения внутренней оценки капитала достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

разделение полномочий и ответственности между органами управления Банка, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере внутренней оценки капитала;

интеграция процесса внутренней оценки капитала в процесс стратегического управления Банком;

регулярность информирования органов управления Банка о фактических значениях показателей, используемых в рамках внутренней оценки капитала;

наличие адекватной системы внутреннего контроля процесса внутренней оценки капитала.

Система полномочий в процессе внутренней оценки капитала позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления Банка, комитетами, подразделениями и работниками Банка.

Внешние требования к собственному капиталу ограничены требованием Национального банка к минимальному размеру нормативного капитала. Иных требований к величине собственного капитала нет.

8. Отчет о движении денежных средств

8.1. Отчет о движении денежных средств за 2023 год составлен с учетом требований Инструкции № 507 и Инструкции № 511.

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

8.2. Ниже приведена информация о составе денежных средств и их эквивалентов:

Денежные средства и их эквиваленты	2023 год	2022 год
Денежные средства в кассе	3 120	1 912
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы «продленный день»	-	-
Денежные средства в банкоматах	-	-
Денежные средства в службах инкассации	-	-

Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	-	-
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	3 120	1 912
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	3 096	6 093
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	-	-
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	3 096	6 093
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках – резидентах	2 246	2 593
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	6 510	11 823
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	8 756	14 416
Всего денежных средств и их эквивалентов	14 972	22 421

В отчете о движении денежных средств за 2023 год к денежным средствам Банк относит наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте в кассе Банка, средства на корреспондентском счете в Национальном банке Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов, к эквивалентам денежных средств – средства на корреспондентских счетах в банках - резидентах и банках - нерезидентах.

Суммы денежных средств, находящиеся на корреспондентских счетах в банках, классифицированных по 3 группе риска, в сумме 5 841 тыс. руб. на 01.01.2024 переклассифицированы в потоки денежных средств от изменения операционных активов (на 01.01.2023 – 4 768 тыс. руб.). Задолженность, классифицированная по 4 и 5 группам риска отсутствует.

8.3. В таблице ниже представлена информация о неденежных операциях в 2023 году по символам отчета о движении денежных средств в разрезе характера неденежной операции и ее суммы:

Характер неденежной операции	Символ отчета о движении денежных средств	Сумма корректировки 2023 года
Изменение стоимости (переоценка) иностранной валюты в соответствии с законодательством	73	1 429

Характер неденежной операции	Символ отчета о движении денежных средств	Сумма корректировки 2023 года
Корректировка полученных процентных доходов на сумму неденежных потоков	70100,	100
Корректировка данных отчетного года на события после отчетной даты предыдущего года, отражаемые в отчетности	70109	4
Корректировка неденежных потоков в части поступления отступного	70108	172
Регулирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков	70109	51
Корректировка в части неденежных операционных расходов	70109	651
Корректировка в части переклассификации денежных средств	70201	1 073
Корректировка в части переоценки ценных бумаг	70202	172

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

Наименование статьи	на 01.01.2024	на 01.01.2023
Денежные средства	3 120	1 912
Средства в Национальном банке, всего	3 274	6 244
за исключением:		
средства в расчетах	-	-
обязательные резервы	178	151
Средства в банках, всего	138 201	128 165
за исключением:		
кредиты	-	-
вклады (депозиты)	3	3
средства в расчетах	5 876	4 896
другие средства	126 485	111 596
резервы на покрытие убытков	(2 919)	(2 746)
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 972	22 421

9. Раскрытие информации о финансовых активах и финансовых обязательствах

9.1. В следующей таблице отражена балансовая стоимость признанных Банком финансовых активов в тыс. рублей:

	на 01.01.2024	на 01.01.2023
1. Кредиты и дебиторская задолженность в т.ч.:	168 201	154 318
денежные средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь и других банках	17 764	25 277
обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	178	151
Средства, предоставленные в депозит Национальному банку Республики Беларусь	-	-
средства на счетах в ОАО «АСБ Беларусбанк» для расчетов банковскими платежными карточками	3	3
краткосрочные кредиты, предоставленные банкам	-	-
средства в расчетах, подлежащие получению от банков (по операциям с электронными деньгами с ОАО «Белгазпромбанк»)	1	-
средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО	126 484	111 597
гарантийный фонд валютного рынка	-	-
краткосрочные кредиты коммерческим организациям	222	-
долгосрочные кредиты коммерческим и небанковским финансовым организациям	22 759	16 349
лизинг коммерческим организациям	-	-
долгосрочные кредиты физическим лицам	686	834
займы юридическим лицам	-	-
займы физическим лицам	102	141
начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	2	15
2. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	13 311	17 667
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (облигации Министерства финансов РБ, ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО МТБанк)	10 191	15 755
производные финансовые активы	-	-
денежные средства в кассе	3 120	1 912
3. Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	704	606
Облигации ООО «Финпрофит»	704	606
Итого активов:	182 216	172 591

9.2. Информация о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам в 2023 году представлена в таблице:

тыс.рублей

Наименование показателя	01.01.2023	Доля в портфеле	Формирование (увеличение) резерва	Использование, уменьшение (аннулирование) резерва	01.01.2024	Доля в портфеле
По средствам, размещенным в других банках	2 746.4	32%	19 473.4	19 301.0	2 918.8	32%
По кредитам клиентам	5 720.5	67%	2 252.6	1 813.1	6 160.0	68%
По условным обязательствам	40.0	0%	375.2	401.6	13.6	0%
Итого	8 506.9	100%	22 101.2	21 515.7	9 092.4	100%

9.3. Ниже представлена балансовая стоимость признанных Банком финансовых обязательств в тыс. руб.:

	на 01.01.2024	на 01.01.2023
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в т. ч.:	20 140	19 794
Средства на корреспондентских счетах банков – нерезидентов	6 173	4 121
Средства на корреспондентских счетах банков – резидентов	-	-
Средства на текущих (расчетных) и иных счетах клиентов	13 943	15 642
Средства в расчетах по операциям с клиентами	-	-
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	24	31
2.Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов	-	-
производные финансовые обязательства	-	-
Итого обязательств:	20 140	19 794

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

	2023	2022
Доходы по финансовым активам	15 187	19 323
финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, том числе	-	-
производные финансовые активы	-	-
процентные доходы	-	-
чистые комиссионные доходы (убыток)	-	-

	2023	2022
Доходы по финансовым активам	15 187	19 323
чистые прочие доходы	-	-
финансовые активы в наличии для продажи:	10 559	14 042
ценные бумаги		
процентные доходы	10 661	14 669
чистые комиссионные доходы (убыток)	(62)	(50)
чистые прочие доходы	(40)	(577)
кредиты и дебиторская задолженность		5 281
средства в НБ РБ	-	-
процентные доходы	-	-
комиссионные доходы	-	-
прочие доходы	-	-
средства в коммерческих банках	539	2 468
процентные доходы	538	2 467
комиссионные доходы	1	1
прочие доходы	-	-
кредиты и другие средства клиентам	4 089	2 813
процентные доходы	3 110	2 613
комиссионные доходы	979	195
прочие доходы	-	5
Расходы по финансовым обязательствам	250	64
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-
производные финансовые обязательства	-	-
процентные расходы	-	-
комиссионные расходы	-	-
прочие расходы		-
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	250	64
средства НБ РБ	-	-
процентные расходы	-	-
комиссионные расходы	-	-
прочие расходы	-	-
средства других банков	76	25
процентные расходы	12	-
комиссионные расходы	64	25
прочие расходы	-	-
средства клиентов	174	39
процентные расходы	40	14
комиссионные расходы	134	25
прочие расходы	-	-

10. Информация о выполнении Банком нормативов безопасного функционирования в 2023 году

10.1. Сведения о размере нормативного капитала в 2023 году представлены в таблице:

В тыс.руб.	на 01.01.2023	на 01.04.2023	на 01.07.2023	на 01.10.2023	на 01.01.2024
Нормативный капитал					
в т.ч.					
Основной капитал I уровня	189 361.10	200 626.3	201 203.3	201 165.2	201 193.3
Дополнительный капитал I уровня	0	-	-	-	-
Капитал II уровня	12 045.90	3 803.2	5 443.2	7 909.1	9 352.3
Итого нормативный капитал	201 407.00	204 429.5	206 646.5	209 074.3	210 545.6

За 2023 год нормативный капитал Банка увеличился на 9 138.6 тыс. руб. (или на 4.5%). Основным источником увеличения нормативного капитала является полученная прибыль (7 987.9 тыс. руб.).

Данные о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала, а также показателя левереджа в 2023 году приведены ниже в таблице. По данным отчетности 2801 фактов несоблюдения значений нормативов не было.

Показатель	Значение на 01.01.2023	Значение на 01.04.2023	Значение на 01.07.2023	Значение на 01.10.2023	Значение на 01.01.2023	Норматив
Достаточность нормативного капитала. %	48.743	47.829	48.239	48.104	48.104	10% (с учетом консервационного буфера 12.5%)
Достаточность основного капитала I уровня. %	40.932	42.289	42.218	41.640	41.640	4.5% (с учетом консервационного буфера. Контрциклического

Показатель	Значение на 01.01.2023	Значение на 01.04.2023	Значение на 01.07.2023	Значение на 01.10.2023	Значение на 01.01.2023	Норматив
						буфера 7%)
Достаточ- ность капитала I уровня. %	43.003	44.266	44.235	43.613	43.613	7%
левередж. %	85.9	91.1	91.7	88.4	88.4	3%

Показатели достаточности капитала в течение отчетного периода значительно не изменялись. Сложившиеся значения показателей обусловлены в первую очередь величиной вложений в уставные фонды дочерних компаний (сумма участия в уставных фондах юридических лиц, с учетом степени риска 1000%, составляла в 2023 году от 78% до 82% от величины активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала). От 10% до 13% от величины взвешенных на кредитный риск активов в течении отчетного периода приходилось на активы по VIII группе риска (с коэффициентом 100%). К этой группе кредитного риска относились средства, размещенный в странах группы «D» (в основном в банках Исламской Республики Иран), кредитная задолженность юридических лиц и прочие, в том числе задолженность ООО «Торговый Капитал – Запад» перед Банком, возникшую по договору, связанному с отчуждением активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа. По иным группам кредитного риска удельный вес активов в общей сумме активов для расчета достаточности капитала (с учетом кредитного риска) составлял в отчетном периоде от 0% до 5%.

В части соблюдения нормативных показателей достаточности капитала внешние требования к капиталу установлены только со стороны Национального банка. Прочих внешних требований к капиталу со стороны кредиторов, акционеров Банка нет.

10.2. Значения показателей ликвидности на квартальные даты 2023 года приведены ниже в таблице:

Показатель	на 01.01.2023	на 01.04.2023	на 01.07.2023	на 01.10.2023	на 01.01.2024	Норматив*
покрытия ликвиднос- ти (LCR).%	356.6	293.7	322.2	276.2	280.8	100

Показатель	на 01.01.2023	на 01.04.2023	на 01.07.2023	на 01.10.2023	на 01.01.2024	Норматив*
фондирования (NSFR). %	216.9	219.3	233.5	235.2	235.3	100

*В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.12.2022 №451, которым банкам предоставлено право применять минимально допустимое значение норматива покрытия ликвидности в размере 80 процентов без учета требований пункта 113 Инструкции о нормативах безопасного функционирования, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 июля 2022 г. № 257.

В отчетном году соблюдались значения показателей покрытия ликвидности и фондирования.

В течение 2023 года значения показателя покрытия ликвидности (LCR) существенно превышали установленный норматив. Величина указанного показателя, в силу алгоритма расчета, в течение года как правило определялась величиной обязательств Банка (размер притока денежных средств, принимаемый для расчета чистого оттока денежных средств, для расчета величины покрытия ликвидности ограничивался 75% величины оттока денежных средств), а также величиной высоколиквидных активов (ВЛА). Наибольший удельный вес в величине обязательств в течение года приходился на средства на корреспондентских счетах других банков. Размер ВЛА в отчетном периоде определялись в основном остатками в кассе и средствами на корреспондентском счете в Национальном банке Республики Беларусь.

Величина показателя чистого стабильного фондирования (NSFR) в течение года существенно не изменялась и определялась, главным образом, размером нормативного капитала Банка. Незначительные колебания величины показателя NSFR определялись перераспределением активов по статьям баланса.

Наиболее значимые факторы, влияющие на состояние ликвидности Банка в 2023 году:

изменение величины ВЛА;

наличие остатков на внебалансовых счетах по учету требований и обязательств банка по сделкам с поставкой базового актива;

колебания остатков по счетам клиентов и по счетам банков-контрагентов.

10.3. В 2023 году выполнялись все нормативы ограничения концентрации рисков.

По состоянию на 01.01.2024 значения показателя максимального размера риска в отношении крупных должников имели следующие значения (в %):

Наименование	%%
1. ЗАО «МТБанк»	19.2
2. ОАО «ПАРИТЕТБАНК»	12.6
3. ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК»	16.1
4. ООО «Торговый Капитал-Запад»; Унитарное предприятие по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест»	11.2

10.4 В течение отчетного периода нормативы ограничения валютных рисков (по наиболее значимым валютам) имели следующие значения:

Показатель	Значение на 01.01.2023	Значение на 01.04.2023	Значение на 01.07.2023	Значение на 01.10.2023	Значение на 01.01.2024	Норматив
Величина суммарной открытой позиции	9.3%	8.0%	8.5%	8.5%	9.2%	10%
Величина чистой открытой валютной позиции по наиболее значимым валютам	9.3%	8.0%	8.5%	8.5%	9.2%	10%
Евро	0.0%	0.0%	0.5%	0.0%	0.0%	10%
Доллары США	1.9%	2.5%	2.7%	2.9%	2.5%	10%
Российские рубли	5.0%	3.0%	2.7%	2.8%	4.0%	10%
Иранские риалы	2.3%	2.5%	2.6%	2.8%	2.7%	10%

При этом величина валютной позиции составила:

Показатель	На 01.01.2023	На 01.04.2023	На 01.07.2023	На 01.10.2023	На 01.01.2024
Чистая открытая позиция, евро (тыс. руб.)	-1 381.9	-650.5	+941.6	-254.0	-3 078.8
Чистая открытая позиция,	+3 852.5	+5 069.8	+5 544.8	+5 978.6	+5 208.6

доллары США (тыс. руб.)					
Чистая открытая позиция, дирхамы ОАЭ (тыс. руб.)	-	-	-	-	+ 0.3
Чистая открытая позиция, российские рубли (тыс. руб.)	+10 019.9	+6 058.1	+5 617.1	+5 942.9	+8 369.8
Чистая открытая позиция, иранские риалы (тыс. руб.)	+4 665.8	+4 958.1	+5 305.6	+5 818.5	+5 722.5
Суммарная открытая позиция по наиболее значимым валютам (тыс. руб.)	+18 538.2	+16 086.0	+17 409.1	+ 17 740.0	+19 300.9
Суммарная открытая позиция (тыс. руб.)	+18 538.2	+16 086.0	+17 409,1	+ 17 740.0	+19 301.2
Превышение суммарной открытой позиции (тыс. руб.)	-	-	-	-	-
Справочно: нормативный капитал*	200 156.3	202 276.1	204 289.5	208 901.0	209 516.3

**при расчете валютной позиции учитывался нормативный капитал, рассчитанный на первое число предыдущего месяца*

В течение всего отчетного года в Банке сохранялась длинная суммарная валютная позиция, а также длинная чистая позиция по всем основным валютам, за исключением евро.

Значение суммарной длинной валютной позиции колебалось в диапазоне от 7,6% до 10% от величины нормативного капитала.

За истекший год официальные курсы белорусского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные Национальным банком Республики Беларусь, снизились, соответственно, на 16,1% и 21,3%.

Официальный курс белорусского рубля по отношению к российскому рублю в 2023 г. снизился на 7,5%.

После завершения сделки по предоставлению межбанковского кредита Банку Теджарат с 19.05.2022 в Банке сформировалась длинная валютная позиция по иранским риалам, которая по состоянию на 01.01.2024 составляет более 2% от нормативного капитала Банка и может оказывать существенное влияние на величину суммарной валютной позиции.

В целях соблюдения норматива открытой позиции по валютному риску Банк осуществляет сделки продажи и покупки иностранной валюты с клиентами и на межбанковском рынке.

11. Система управления рисками

11.1. В Банке создана система управления рисками, которая представляет собой совокупность приемов (способов и методов) управления рисками, а также

организационной структуры, стратегии, политики, методик и процедур, являющихся средствами управления банковскими рисками, позволяющих обеспечить положительные финансовые результаты при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Основной целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости функционирования Банка при выполнении задач, определенных Стратегическим планом развития Банка на 2023–2025 годы.

Стратегическими целями управления рисками являются:

обеспечение непрерывного, безубыточного, устойчивого функционирования Банка;

обеспечение оптимального соотношения уровня принимаемых рисков и доходности;

обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, признанных существенными;

обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов;

повышение диверсификации портфелей активов и пассивов;

интеграция процессов управления рисками в бизнес-процессы;

выполнение установленных пороговых значений показателей риск-аппетита и толерантности к рискам, признаваемым существенными;

представление органам управления Банка своевременных и достоверных сведений об уровне рисков Банка для принятия при необходимости соответствующих управленческих решений;

развитие системы управления рисками.

Реализация основной и стратегических целей управления рисками обеспечивается путем решения следующих задач:

идентификации и оценки рисков, признаваемых существенными;

оценки, агрегирования и прогнозирования уровня рисков, признаваемых существенными;

установления лимитов и ограничений;

мониторинга и контроля за уровнем принятых рисков, реализации мер по снижению их уровня с целью его поддержания в пределах установленных внутренних лимитов и ограничений;

выполнения установленных Национальным банком Республики Беларусь значений нормативов безопасного функционирования;

планирования капитала, в том числе с учетом результатов всесторонней оценки рисков, признаваемых существенными.

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

Обязательными субъектами системы управления рисками, вне зависимости от вида риска, являются: Совет Директоров Банка, комитет по

рискам, аудиторский комитет, Правление Банка, Председатель Правления Банка, должностное лицо, ответственное за управления рисками в Банке, управление внутреннего аудита, управление внутреннего контроля, финансовый комитет, кредитный комитет, риск-менеджеры.

В целях обеспечения эффективного контроля над процессами управления рисками Советом Директоров Банка установлены показатели риск-аппетита и толерантности к присущим Банку рискам, а Правлением Банка определены уровни ключевых индикаторов присущих Банку рисков.

Банк классифицировал риски, присущие своей деятельности, с учетом фактора существенности. В состав безусловно существенных рисков Банк включает кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск), стратегический риск. Другие виды рисков признаются Банком в качестве существенных при достижении деятельности, в результате которой они возникают, определенных масштабов.

В течение 2023 года существенными для Банка рисками были:

кредитный риск;

риск ликвидности;

валютный риск;

процентный риск банковского портфеля (с 01.07.2023 по 31.12.2023);

операционный риск;

репутационный риск;

стратегический риск;

страновой риск в отношении Российской Федерации.

В 2023 году в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала существенными признаны следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля (в течение второго полугодия 2023 года), валютный риск, операционный риск, репутационный риск, стратегический риск, страновой риск как прочий существенный риск.

В течение 2023 года Банком обеспечено непревышение экономическим капиталом величины доступного капитала, что свидетельствует о достаточности капитала для покрытия принимаемых Банком рисков.

11.2. Кредитный риск

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

Выявление, идентификация и оценка кредитного риска кредитополучателя реализуется путем проведения первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов (проектов лимитов на банк-контрагент), чем достигается разрешение конфликта интересов в процессе принятия решений.

Риск-менеджером проводится внутренний мониторинг кредитного риска в

отношении конкретных кредитополучателей, а также в целом по кредитному портфелю.

Для оценки кредитного риска кредитополучателя Банк применяет следующие методы:

- коэффициентный анализ финансового состояния кредитополучателя;
- анализ денежных потоков;
- экспертный анализ.

Для оценки кредитного риска портфеля применяются следующие методы:

- коэффициентный анализ;
- анализ показателей структуры кредитного портфеля;
- экспертный анализ.

Предварительный, текущий и последующий контроль кредитного риска проводится всеми подразделениями в рамках осуществляемой ими деятельности, способной повлиять на кредитный риск, в соответствии с порядком, процедурами и полномочиями, закрепленными в локальных правовых актах.

Структура кредитного портфеля Банка и портфеля условных обязательств представлена в таблице*:

тыс. руб.				
Наименование показателя	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
<i>Средства, размещенные в других банках</i>	127 977	76 %	139 862	75 %
Сделки РЕПО	108 791	65 %	125 261	67 %
Средства на счетах в других банках	19 186	11 %	14 600	8 %
МБК	—	—	—	—
Средства в расчетах	—	—	1	—

<i>Кредитные операции с клиентами</i>	41 308	24 %	47 805	25 %
Юридические лица	40 518	24 %	47 119	25 %
Физические лица	790	—	686	—
Портфель, всего	169 285	100 %	187 667	100 %
<i>Условные обязательства</i>	5 847	100 %	1 082	100 %
Неосвоенные кредитные средства	5 847	100 %	1 082	100 %

*в расчет не включены активы, не подверженные кредитному риску (денежные средства в кассе, займы физическим лицам, государственные облигации, а также активы, подверженные кредитному риску, относящиеся к хозяйственным договорам); информация представлена без учета резервов и начисленных процентов.

Банк определяет удельный вес кредитов, предоставленных контрагентам, в общем объеме выданных кредитов, в том числе по срокам погашения, по отраслям хозяйственной деятельности и целевому назначению кредитных

средств. Это позволяет оценить кредитную политику Банка с точки зрения концентрации риска.

В целом, за 2023 год размер активов Банка, подверженных кредитному риску, вырос на 10,9 % (с 169 285 тыс. руб. до 187 668 тыс. руб.), что обусловлено увеличением объема сделок РЕПО при одновременном снижении остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках.

Структура совокупного кредитного портфеля за 2023 год характеризуется следующими основными тенденциями:

размер вложений в финансирование банковской деятельности в абсолютном выражении вырос на 11 885 тыс. руб. и на 01.01.2024 составляет 139 862 тыс. руб. (127 977 тыс. рублей на 01.01.2023), их доля в совокупном портфеле существенно не изменилась и по состоянию на 01.01.2024 составляет 75 % (76 % на 01.01.2023);

размер совокупного корпоративного и розничного кредитного портфеля увеличился на 6 498 тыс. руб. до 47 806 тыс. руб. при одновременном незначительном росте его доли в совокупном портфеле на 1 п. п. до 25 %.

Просроченная задолженность, учитываемая на балансовых счетах, по состоянию на 01.01.2024 в Банке отсутствует.

Ниже в таблице представлена информация по покрытию портфеля юридических и физических лиц отдельными видами обеспечения (с учетом применяемых Банком залоговых дисконтов), а также расчет коэффициента покрытия кредитного портфеля:

тыс.руб.

Вид обеспечения	01.01.2023		01.01.2024		
	Сумма обеспечения	К-т покрытия портфеля	Сумма обеспечения	К-т покрытия портфеля	% в структуре залогового портфеля
Ипотека (залог недвижимости, правового титула на недвижимость)	38 490	82 %	30 037	61 %	45 %
Залог основных средств	4 539	10 %	19 088	39 %	28 %
Залог прав (имущество)	5 578	12 %	12 335	25 %	18 %
Залог ценных бумаг	4 729	10 %	5 491	11 %	8 %
Страховой полис	638	1 %	741	2 %	1 %
Гарантийный депозит денег	87	–	87	-	-
Коэффициент покрытия портфеля	54 061	115 %	67 778	138 %	100 %

Залоговый портфель за 2023 год существенно увеличился, доминирует залог ипотеки – 80 %.

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

тыс. руб.						
	Отрасль по ОКЭД	Отрасль	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
Банки		банки	127 977	76 %	139 862	75 %
Юридические лица	операции с недвижимым имуществом	управление недвижимым имуществом	31 884	19 %	24 198	13 %
	финансовая деятельность	лизинговая деятельность	7 782	5 %	16 445	9 %
	промышленность	производство красок, лаков, эмалей, минеральных пигментов для них	739	–	6 405	3 %
	торговля	оптовая торговля молочными продуктами, яйцами, пищевыми маслами и жирами	96	–	71	–
		оптовая торговля прочими бытовыми товарами	17	–	–	–
Физические лица		физические лица	790	–	686	–
Итого			169 285	100 %	187 667	100 %

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям за 2023 год существенно не изменилась, по-прежнему подавляющее большинство средств размещено в банковском секторе – 75 % (в 2022 году – 76 %).

Целевая структура кредитного портфеля повторяет динамику отраслевого среза портфеля и также характеризуется высокой долей кредитов для целей финансирования банковской деятельности – 75 % совокупного кредитного портфеля:

тыс. руб.				
Отрасль	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
Финансирование банковской деятельности	127 977	76 %	139 862	75 %
Приобретение недвижимости	24 370	14 %	24 265	13 %
Без цели	16 938	10 %	23 540	12 %
Итого	169 285	100 %	187 667	100 %

В 2023 году качество кредитного портфеля Банка не претерпело существенных изменений.

Классификация кредитного портфеля Банка по группам риска, а также структура специальных резервов на покрытие возможных убытков по операциям, подверженным кредитному риску, по состоянию на 01.01.2024 представлена ниже:

Классификация корпоративного и розничного портфеля

тыс. руб.

Группа риска	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
I	6 193	15 %	16 486	35 %
II	9 314	23 %	7 735	16 %
III	25 680	62 %	23 580	49 %
IV	18	—	4	—
V	103	—	—	—
VI	—	—	—	—
Итого	41 308	100 %	47 805	100 %

Классификация средств в других банках

тыс. руб.

Группа риска	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
I	96 771	75 %	109 758	79 %
II	26 438	21 %	24 263	17 %
III	4 768	4 %	5 841	4 %
IV	—	—	—	—
V	—	—	—	—
VI	—	—	—	—
Итого	127 977	100 %	139 862	100 %

Классификация портфеля условных обязательств

тыс. руб.

Группа риска	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
I	942	16 %	899	83 %
II	4 705	81 %	183	17 %
III	200	3 %	—	—
IV	—	—	—	—
V	—	—	—	—
VI	—	—	—	—
Итого	5 847	100 %	1 082	100 %

Структура специальных резервов

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
По кредитам клиентам	5 721	67 %	6 160	68 %
По средствам, размещенным в других банках и специализированных финансовых организациях	2 746	32 %	2 919	32 %
По условным обязательствам	40	1 %	14	—
Итого	8 507	100 %	9 093	100 %

По состоянию на 01.01.2024 средний процент резервирования по совокупному кредитному портфелю Банка составил 4,8 %. На 01.01.2023 средний процент резервирования составлял 5,0 %. В абсолютном выражении сумма резервов увеличилась на 586 тыс. руб. Рост обусловлен наращиванием Банком кредитного портфеля. Необслуживаемые активы представлены задолженностью, классифицированной по IV группу риска по причине их реструктуризации, и составляют 4 тыс. руб.

11.3. Риск ликвидности

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

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

Для оценки риска ликвидности и определения потребности Банка в ликвидных активах применяются следующие методы:

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

Оценка риска ликвидности в текущем моменте осуществляется ежедневно путем расчета показателей ликвидности и последующего сопоставления их значений с значениями нормативов ликвидности, установленными Национальным банком Республики Беларусь:

- норматив покрытия ликвидности;
- норматив чистого стабильного фондирования.

Значения показателей ликвидности по состоянию на 01.01.2024 и 01.01.2023 представлены ниже.

Отчетная дата	Наименование норматива	
	покрытия ликвидности	чистого стабильного фондирования
Норматив	не менее 100 %	не менее 100 %
01.01.2023	356,7 %	217,3 %
01.01.2024	280,8 %	235,3 %

Помимо показателей ликвидности, в составе аналитической пруденциальной отчетности рассчитываются показатели, характеризующие денежные потоки Банка, структуру активов и пассивов, имеющиеся в свободном доступе активы, не являющиеся обремененными (далее – доступные необремененные активы), которые могут использоваться Банком в качестве обеспечения операций по увеличению объема высоколиквидных активов и привлечению ресурсов, в том числе:

показатели покрытия ликвидности в разрезе валют.

показатели несовпадения договорных сроков и концентрации фондирования в значительных иностранных валютах;

показатели концентрации фондирования, полученного от каждого значительного для банка кредитора (вкладчика), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), а также полученного путем выпуска значительного для банка инструмента;

показатели доступных необремененных активов.

Методики расчета показателей риска ликвидности определяются соответствующими документами Национального банка Республики Беларусь.

Разбивка активов и пассивов по срокам, оставшимся до погашения, в целях расчета показателей ликвидности приведена в форме 2809 «Расчет ликвидности».

11.4. Валютный риск

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

Банк минимизирует валютный риск следующими методами:

разработка и утверждение лимитов открытой валютной позиции;

избежание концентрации активов, погашение которых в соответствии с условиями договоров возможно производить в валюте, отличной от валюты актива;

диверсификация валютных позиций;

разработка и утверждение границ допустимых убытков;

иные методы.

Банк на постоянной основе проводит анализ открытой валютной позиции и регулярно оценивает структуру активов и обязательств в разрезе валют с целью соблюдения нормативов открытой валютной позиции, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

В таблице представлена информация о фактических данных валютной позиции на 01.01.2024:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Иранские риалы
Чистая валютная позиция	8 370	5 209	(3 079)	5 722
Суммарная ОВП	19 301			
Норматив ОВП 10 %	20 952	20 952	20 952	20 952
Норматив суммарной ОВП 10 %	20 952			
Превышение норматива ОВП	—	—	—	—
Превышение норматива суммарной ОВП	—			

В таблице представлена информация о фактических данных валютной позиции на 01.01.2023:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Иранские риалы
Чистая валютная позиция	10 020	3 852	(1 382)	4 666
Суммарная ОВП	18 538			
Норматив ОВП 10 %	20 016	20 016	20 016	20 016
Норматив суммарной ОВП 10 %	20 016			
Превышение норматива ОВП	—	—	—	—
Превышение норматива суммарной ОВП	—			

Далее приведено влияние укрепления и ослабления белорусского рубля к иностранным валютам. При анализе применялось допущение о единовременном однонаправленном изменении курсов всех иностранных валют на начало финансового года.

Вид валюты	Укрепление белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2024		По состоянию на 01.01.2023	
		Размер ОВП	Прибыль (+) / убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+) / убыток (-)
Доллары США	10 %	5 209	(521)	3 852	(385)
Евро	10 %	(3 079)	308	(1 382)	138
Российские рубли	10 %	8 370	(837)	10 020	(1 002)
Иранские риалы	10 %	5 722	(572)	4 666	(467)
Суммарная ОВП	10 %	19 301	(1 930)	18 538	(1 854)

Вид валюты	Девальвация белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2024		По состоянию на 01.01.2023	
		Размер ОВП	Прибыль (+) / убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+) / убыток (-)
Доллары США	10 %	5 209	521	3 852	385
Евро	10 %	(3 079)	(308)	(1 382)	(138)
Российские рубли	10 %	8 370	837	10 020	1 002
Иранские риалы	10 %	5 722	572	4 666	467
Суммарная ОВП	10 %	19 301	1 930	18 537	1 854

11.5. Процентный риск

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

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

Для целей измерения процентного риска Банком составляются графики изменения стоимости позиций, производится имитационное моделирование.

Ниже приведены результаты расчета чувствительности Банка к реализации процентного риска в случае изменения процентных ставок на 1 000 базисных пунктов по рублевым статьям баланса и на 200 базисных пунктов по валютным статьям баланса. Расчеты производились на основании данных процентного ГЭПа. Если ГЭП положительный, то чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. В случае обратной ситуации – процентный ГЭП отрицательный – чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

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

тыс. рублей							
№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	51 660	75 660	1 179	2 310	12 138	142 947
2	Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	1 489	—	—	—	—	1 489
3	ГЭП	50 171	75 660	1 179	2 310	12 138	141 458

4	Изменение процентной ставки на 1000 базисных пунктов	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	(1 000)	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270		
6	Временной коэффициент ((360-стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25		
7	Изменение чистого процентного дохода	(4 816)	(6 280)	(74)	(58)		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(11 228)

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

тыс. рублей

№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	51 660	75 660	1 179	2 310	12 138	142 947
2	Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	1 489	—	—	—	—	1 489
3	ГЭП	50 171	75 660	1 179	2 310	12 138	141 458
4	Изменение процентной ставки на 1000 базисных пунктов	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270		
6	Временной коэффициент ((360-стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25		
7	Изменение чистого процентного дохода	4 816	6 280	74	58		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							11 228

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

тыс. рублей							
№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	12 987	10 763	2 510	435	3 542	30 237
2	Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	12 455	—	—	—	—	12 455
3	ГЭП	532	10 763	2 510	435	3 542	17 782
4	Изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов	(200)	(200)	(200)	(200)	(200)	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270		
6	Временной коэффициент ((360-стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25		
7	Изменение чистого процентного дохода	(10)	(179)	(32)	(2)		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(223)

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

тыс. рублей							
№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы, чувствительны е к изменению процентной ставки	12 987	10 763	2 510	435	3 542	30 237

2	Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	12 455	–	–	–	–	12 455
3	ГЭП	532	10 763	2 510	435	3 542	17 782
4	Изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов	200	200	200	200	200	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270		
6	Временной коэффициент ((360-стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25		
7	Изменение чистого процентного дохода	10	179	32	2		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							22 3

11.6. Операционный риск

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

Выявление и идентификация операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми подразделениями Банка. Одновременно на постоянной основе ответственными работниками подразделений Банка осуществляется мониторинг операционных инцидентов. Риск-менеджер по управлению операционным риском анализирует предоставляемую подразделениями информацию о произошедших операционных инцидентах и включает ее в единую аналитическую базу данных, которая формируется в виде таблицы установленной формы для дальнейшей систематизации, обобщения и анализа.

Помимо мониторинга операционных потерь Банк отслеживает соблюдение пороговых значений установленных ключевых индикаторов

операционного риска, что способствует своевременному выявлению потенциальных источников операционного риска, а также пороговых значений показателей риск-аппетита и толерантности к операционному риску.

Банк на ежеквартальной основе представляет Национальному банку Республики Беларусь информацию о фактах реализации операционного риска.

Для оценки устойчивости к реализации редких, но вероятных, катастрофических событий Банк проводит стресс-тестирование операционного риска.

11.7. Репутационный риск

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

В рамках идентификации репутационного риска производится анализ внутренних и внешних факторов, способных оказывать влияние на репутацию Банка. В рамках анализа информации о фактах реализации репутационного риска в Банке организован процесс обработки обращений граждан и юридических лиц, поступивших в Банк через различные каналы, проводится анализ публикуемых в СМИ сообщений, статей и иной информации о Банке, иных сведений относительно деловой репутации Банка.

Исламская Республика Иран, резидентом которой является основной акционер Банка – Банк Теджарат, включена в Перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Кроме того, с 05.11.2018 Банк является субъектом вторичных санкций, введенных в отношении Банка Теджарат (включен в US OFAC Specially Designated Nationals (SDN) List и US Trade Consolidated Screening List (CSL)), что оказывает негативное влияние на деловую репутацию и деятельность Банка в целом.

11.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может

достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.

Банк осуществляет идентификацию стратегического риска на постоянной основе, в том числе в процессе составления стратегического плана развития Банка, планирования операций, наступления событий внешнего либо внутреннего характера, затрагивающих деятельность Банка и способных негативно повлиять на успешное выполнение принимаемой (реализуемой) Банком стратегии.

В рамках системы управления стратегическим риском Банком на регулярной основе проводится мониторинг текущего уровня стратегического риска, соблюдения установленных пороговых значений ключевых индикаторов стратегического риска, показателей риск-аппетита и толерантности к стратегическому риску.

11.9. Страновой риск

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

Данный вид риска в течение 2023 года признавался для Банка существенным в отношении Российской Федерации.

Процедуры выявления, измерения, мониторинга и ограничения странового риска также выполняются в Банке в рамках анализа финансового состояния банков-контрагентов, нерезидентов Республики Беларусь, а также установления кредитным комитетом Банка лимитов на проведение активных операций с ними с учетом странового фактора.

Основная доля активов, подверженных страновому риску в 2023 году, приходилась на страны группы «D». По состоянию на начало и конец 2023 года сложилась следующая структура странового риска:

тыс. рублей		
Актив	01.01.2024	01.01.2023
Страны группы «С»	–	11 823
Страны группы «D»	12 333	4 768

12. Система внутреннего контроля в Банке

В 2023 году система внутреннего контроля в Банке функционировала в соответствии с требованиями Банковского кодекса Республики Беларусь и нормативных правовых актов Национального банка.

В отчетном периоде в Банке действовали утвержденные органами управления Банка Стратегия внутреннего контроля в Банке и банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, и Положение об организации и осуществлении внутреннего контроля в Банке и банковском холдинге, головной организацией которого Банк, которые определяли политику, методики и процедуры внутреннего контроля в Банке. Указанными локальными правовыми актами Банка с учетом вносимых в течение отчетного периода изменений определены субъекты организационной структуры системы внутреннего контроля Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Ревизор Банка;
- Совет Директоров Банка;
- аудиторский комитет Банка;
- комитет по рискам Банка;
- Правление Банка;
- кредитный и финансовый комитеты Банка;
- Председатель Правления Банка, его заместители;
- должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;
- главный бухгалтер Банка;
- управление внутреннего аудита;
- управление внутреннего контроля;
- управление рисков;
- отдел комплаенс-контроля управления внутреннего контроля;
- должностные лица, ответственные за внутренний контроль в подразделениях Банка;
- подразделения Банка и их работники.

Полномочия субъектов внутреннего контроля определены Уставом Банка, Положением об организации и осуществлении внутреннего контроля в Банке и банковском холдинге, головной организацией которого Банк, а также локальными правовыми актами Банка, регламентирующими деятельность органов управления Банка. Полномочия подразделений Банка в области внутреннего контроля определены соответствующими положениями о подразделениях, локальными правовыми актами Банка, регламентирующими систему внутреннего контроля. Полномочия работников подразделений Банка определены их должностными инструкциями.

В Банке назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке. Его основными задачами являются организация разработки локальных правовых актов Банка по вопросам, регулирующим политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля в Банке, координация и контроль деятельности должностных лиц, ответственных за внутренний контроль в подразделениях Банка, мониторинг процессов и процедур внутреннего контроля, организованных в подразделениях Банка при проведении банковских и иных операций (сделок), иной деятельности, обеспечение составления и представления на рассмотрение Правления Банка и

аудиторского комитета Банка управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля в Банке.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, руководит управлением внутреннего контроля, что позволяет эффективно распределить функции в соответствии с требованиями законодательства в системе внутреннего контроля Банка и системе внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Предварительный контроль осуществлялся до фактического совершения банковских и иных операций (сделок), иной деятельности путем разработки и согласования локальных правовых актов Банка, анализа наличия, достаточности и полноты контрольных процедур в существующих и выстраиваемых бизнес-процессах для предотвращения незаконных действий, действий с превышением полномочий и минимизации связанных с этим рисков.

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

Последующий контроль осуществлялся после совершения банковских и иных операций (сделок), иной деятельности. В процессе последующего контроля проверялась обоснованность и правильность совершения банковских и иных операций (сделок), иной деятельности, соответствие документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками функций их должностным обязанностям, соблюдение установленных процедур сверки, согласования, в том числе визирования документов, оценивалась эффективность обеспечения информационной безопасности, анализировалось распределение обязанностей между работниками, выявлялись причинно-следственные связи нарушений, ошибок и недостатков, определялись возможные способы и меры по их устранению, корректировались планируемые и прогнозируемые показатели.

Дополнительно всеми субъектами системы внутреннего контроля Банка в рамках их полномочий осуществлялся внутренний мониторинг системы внутреннего контроля, который проводился на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля Банка на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабам и характеру деятельности Банка, выявления недостатков и разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка, а также контролирования реализации принятых управленческих решений.

В отчетном периоде одним из факторов, оказавших позитивное влияние на эффективное функционирование системы внутреннего контроля, являлась

регулярная работа органов управления Банка и аудиторского комитета Банка. В отчетном периоде проведено 2 Общих собрания акционеров Банка, 14 заседаний Совета Директоров Банка, 27 заседаний аудиторского комитета Банка и 42 заседания Правления Банка.

На заседаниях Совета Директоров Банка особое внимание уделялось мерам по снижению объема проблемной задолженности и задолженности, списанной на внебалансовые счета, работе с объектами недвижимости, проведенной участниками банковского холдинга, а также рассмотрению управленческой отчетности, в том числе по вопросам о состоянии и оценке эффективности системы внутреннего контроля.

Деятельность Правления Банка обеспечивалась на основании ежеквартальных планов работы, в которые включались вопросы, подлежащие рассмотрению согласно требованиям локальных правовых актов Банка, а также обусловленные текущей деятельностью Банка. Также на заседаниях Правления рассматривались вопросы, которые предлагались к рассмотрению руководителями заинтересованных подразделений. Особое внимание Правлением Банка придавалось процессу актуализации локальных правовых актов Банка на предмет их соответствия нормам законодательства. Численный и персональный состав Правления Банка в отчетном периоде отвечал структуре и масштабу деятельности Банка.

Также в отчетном периоде внесены изменения и дополнения в перечни управленческой отчетности Банка, связанные с актуализацией порядка, состава, уровня и периодичности представления управленческой отчетности и информации органам управления Банка, комитетам, созданным Советом Директоров Банка, и постоянно действующим коллегиальным рабочим органам Банка.

На функционирование системы внутреннего контроля в Банке, помимо принятых в отчетном периоде существенных изменений законодательства в сфере системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля, существенное влияние оказывал и такой объективный фактор как организационная структура Банка. Недостаточная численность отдельных подразделений Банка не позволяла создать эффективную в полной мере систему внутреннего контроля, исключающую совмещение исполнительских, контрольных и методологических функций при осуществлении банковских и иных операций (сделок), иной деятельности. Вместе с тем, наличие данных факторов обуславливалось объективными обстоятельствами, связанными прежде всего с реальными масштабами Банка и текущим характером его деятельности.

13. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с требованиями НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (в редакции

постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2008 № 79) к связанным с банком сторонам отнесены юридические лица, в отношении которых банк способен оказывать прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления этих юридических лиц (Унитарное предприятие «ТК-Инвест», ООО «Торговый Капитал-Запад»), а также юридические и физические лица, имеющие полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью банка, в том числе:

- Банк Теджарат;
- члены Совета Директоров и ключевой управленческий персонал Банка;
- члены Правления,
- члены Кредитного комитета,
- члены Финансового комитета.

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2024 и 01.01.2023:

Акционер Банк Теджарат

Активы:

Денежные средства на счетах до востребования с учетом созданных резервов:

на 01.01.2024 – 5 824 тыс.руб. (резерв – 1 165 тыс.руб.),
на 01.01.2023 – 3 803 тыс.руб. (резерв 951 тыс.руб.)

Обязательства:

Средства до востребования Банка Теджарат:

на 01.01.2024 – 1 658 тыс.руб., на 01.01.2023 – 2 642 тыс.руб.

Ключевой управленческий персонал ЗАО «ТК Банк»

Активы:

Займы на финансирование недвижимости и начисленные процентные доходы по займам Условия операций: срок 15 лет, обеспечение – залог недвижимого имущества (ипотека), поручительство:

на 01.01.2024 – 71 тыс.руб., на 01.01.2023 – 91 тыс.руб.

Расчеты с бюджетом по подоходному налогу по договорам займа:

на 01.01.2024 – 0 тыс. руб., на 01.01.2023 – 1 тыс.руб.

Итого активов:

на 01.01.2024 – 71 тыс.руб., на 01.01.2023 – 92 тыс.руб.

Обязательств нет.

Данные о внебалансовом остатке по полученным поручительствам по кредитам и займам:

на 01.01.2024 – 411 тыс.руб., на 01.01.2023 – 411 тыс.руб.

Дочерняя компания Унитарное предприятие
«Торговый Капитал-Инвест»

Активы:

Долгосрочные финансовые вложения:

на 01.01.2024 – 16 313 тыс.руб., на 01.01.2023 – 16 313 тыс.руб.

Имущество, переданное в аренду:

на 01.01.2024 – 1 тыс.руб., на 01.01.2023 – 1 тыс.руб.

Итого активов:

на 01.01.2024 – 16 314 тыс.руб., на 01.01.2023 – 16 314 тыс.руб.

Обязательства:

Текущие счета:

на 01.01.2024 – 623 тыс.руб., на 01.01.2023 – 882 тыс.руб.

Дочерняя компания ООО «Торговый Капитал-Запад»

Активы:

Долгосрочные финансовые вложения:

на 01.01.2024 – 15 000 тыс.руб., на 01.01.2023 – 15 000 тыс.руб.

Обязательства:

Текущие счета:

на 01.01.2024 – 6 339 тыс.руб., на 01.01.2023 – 5 428 тыс.руб.

Дебиторская задолженность по договору купли-продажи объекта недвижимости:

на 01.01.2024 – 23 580 тыс.руб., на 01.01.2023 – 23 580 тыс.руб.

Резерв по дебиторской задолженности:

на 01.01.2024 – 4 716 тыс.руб., на 01.01.2023 – 4 716 тыс.руб.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, в тыс.руб.:

	2023 год	2022 год
Акционер Банк Теджарат		
Комиссионные доходы по прочим операциям (подтверждение сведений о состоянии счетов Банка Теджарат» по запросу аудиторов)	0.3	0.3
Процентные доходы по остаткам на корреспондентском счете в Банке Теджарат	290.3	249.1
Итого доходов	290.6	249.4
Члены Совета Директоров		
Прочие операционные расходы (расходы, связанные с осуществлением своих функций)	130	65
Расходы на обучение	1	1
Итого расходов	131	66

Процентные доходы по займам	4.1	5.5
Итого доходов	4.1	5.5
Операционные расходы, руб. в том числе:		12.4
расходы по обучению (семинары)	23	4.8
расходы на командировки	70	24.5
услуги связи	2	2
Итого расходов	95	43.7
Унитарное предприятие «Торговый Капитал-Инвест»		
Арендная плата, возмещение расходов по аудиторским услугам, в 2022 – погашение задолженности по договору уступки требования	11.2	57.4
Итого доходов	11.2	57.4

Передача в хоз.ведение УП «Торговый Капитал-Инвест» изолированного помещения г.Брест, ул.К.Маркса,82-18 инв.номер 100/D-89861	272	
Итого расходов	272	
ООО «Торговый Капитал-Запад»		
Арендная плата, возмещение расходов по аудиторским услугам	8.2	7
Итого доходов	8	7

Далее представлена информация о размере вознаграждения членам Совета Директоров и ключевому управленческому персоналу за 2023 и 2022 годы в тыс. руб.:

Наименование расходов	2023 год	2022 год
Вознаграждения членам Совета Директоров	106.5	97.1
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения (включая выплаты соц. характера) ключевому управленческому персоналу.	1 170	1 023
Резерв на отпуска по ключевому персоналу	33	32
Прочие вознаграждения (операционные расходы - возмещение расходов) ключевому управленческому персоналу	82.1	62.2
Итого	1 391.6	1 214.3

Суммы операций со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы:

Банк Теджарат

Долгосрочный кредит. 8 500 тыс. руб. Дата представления – 31.08.2020, дата погашения – 19.05.2022., процентная ставка – 13,75.

Ключевой управленческий персонал

Погашено в течение 2023 года займов, выданных в предыдущие годы, 22 тыс.руб., в 2022 – 29 тыс.руб.

ООО «Торговый капитал-Запад»

В 2022 год была проведена сделка конверсии белорусских рублей в евро, совершенная между ЗАО «ТК Банк» и ООО «Торговый капитал-Запад». Дата сделки – 30.03.2022, курс – 3,3605. Сумма покупки – 3 360,5 тыс.руб., сумма продажи – 1 000 000 евро.

14. Операционные сегменты

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

Председатель Правления

С.Ф.Хайновский

Главный бухгалтер

Н.А.Тиванова

19 февраля 2024 г.