

Примечания
к консолидированной 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 Республика 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 г. в связи с возобновлением санкций в отношении иранских финансовых институтов и ЗАО «ТК Банк» со стороны США Банк был отключен от межбанковской платежной системы SWIFT.

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

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

1.7. Настоящая годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – консолидированная финансовая отчетность Банковского холдинга) составлена на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, утвержденной общим Собранием акционеров Банка 12 марта 2024 года, достоверность которой подтверждена Унитарным предприятием по оказанию услуг «АйКьюТи Эшуранс» и бухгалтерской отчетности дочерних организаций – унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» (далее – Унитарное предприятие «Торговый Капитал-Инвест») и общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад», сведения о которых приведены в таблице:

Адрес, УНП	Вид деятельности	Стоимость инвестиций на 01.01.2024, тыс. руб.	Доля участия Банка, %
220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А-426, 192481799,	Сдача внаем недвижимого имущества	16 313	100
220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А-423, 192828092	Сдача внаем недвижимого имущества	15 000	100

1.8. Консолидированная финансовая отчетность за 2023 год Банка составлена в соответствии с требованиями Национальных стандартов финансовой отчетности, Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 511 (далее – Инструкция № 511), Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 г. № 507 (далее – Инструкция № 507), иным банковским законодательством, и представляется в следующем составе:

Консолидированный бухгалтерский баланс 31.12.2023;

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2023 год;

Консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2023 год, приложение к нему «Консолидированные сведения о совокупном доходе за 2023 год»;

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2023 год и

Примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

1.10. Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2023 год составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах.

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

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

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

2. Краткое описание существенных элементов учетной политики

2.1. Консолидированная финансовая отчетность составлена на основе Положения об учетной политике по составлению консолидированной

отчетности банковского холдинга, головной организацией которого является ЗАО «ТК Банк» (далее – учетная политика холдинга).

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

В соответствии с учетной политикой холдинга, утвержденной протоколом Правления 29.12.2017 № 41 (в редакции от 31.10.2022), отчетность такого участника корректируется в соответствии с Учетной политикой ЗАО «ТК Банк» (далее – Учетная политика).

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 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 предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

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.

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

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

2.7. 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.

2.8. 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».

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

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

2.10. 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 кредитной и казначейской служб Банка;

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

прочие банковские доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой, признаются в последний рабочий день отчетного периода и в день

осуществления сделки, по операциям с ценными бумагами – в день осуществления сделки;

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

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

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

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

2.11. 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.

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

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

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не является основанием для прекращения

обязательств должника. С целью взыскания задолженности Банк предпринимает все меры в соответствии с действующим законодательством.

Формирование резервов на покрытие возможных убытков по неполученным доходам производится в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125, и локальным правовым актом Банка.

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

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

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

Амортизируемая стоимость основных средств, по которой они принимались к бухгалтерскому учету, в течение 2023 года изменялась только в связи с проведением модернизации оборудования.

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

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

2.14. Отнесение активов к запасам, определение их состава, признание, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение признания запасов в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с НСФО 2, иными актами законодательства Республики Беларусь. При приобретении имущества Банка комиссия по вводу в эксплуатацию и списанию

активов принимает решение о соблюдении условий признания, предусмотренных НСФО 16 и НСФО 2, и об отнесении имущества к основным средствам или запасам. К запасам относятся и иные активы в соответствии с НСФО 2. При передаче в эксплуатацию стоимость запасов списывается на расходы в размере 100 %.

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

При консолидации отчетности классифицированы, как инвестиционная недвижимость, административное здание, находящееся в г. Минск, торгово-общественные центры, находящиеся в г. Светлогорск, административное помещение, находящееся в г. Брест, которые учитываются на балансе Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест», а также торговый центр, находящийся в г. Брест, учитываемые на балансе ООО «Торговый капитал-Запад».

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

3. Консолидированный бухгалтерский баланс

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

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

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

Основные корректировки, кроме реклассификации статей баланса, при консолидации отчетности:

создан резервный фонд по заработной плате работников Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» в размере 22 тыс. руб., работников ООО «Торговый Капитал-Запад» в размере 3 тыс. руб.;

доначислена амортизация за 2023 год по объектам основных средств и объектам инвестиционной недвижимости Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» и ООО «Торговый капитал-Запад» в сумме 853 тыс. руб. в соответствии с учетной политикой холдинга;

отражена на доходах переоценка объектов инвестиционной недвижимости в сумме 6 932 тыс.руб;

С учетом произведенных корректировок расхождение статей годового консолидированного бухгалтерского баланса просуммированного постатейно и годового консолидированного бухгалтерского баланса Банка с учетом корректировок по состоянию на 01.01.2024 и 01.01.2023 представлено в следующем виде:

Наименование статьи	Символ	31.12.2022	31.12.2022
Денежные средства	1101	(7 013)	(6 311)
Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	-	-
Средства в Национальном банке	1103	-	-
Средства в банках	1104	51	3
Ценные бумаги	1105	-	-
Кредиты клиентам	1106	-	-
Производные финансовые активы	1107	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	1108	(31 313)	(31 313)
Основные средства и нематериальные	1109	(47 238)	(40 743)
Доходные вложения в материальные активы		47 230	40 735
Имущество, предназначенное для продажи	1110	-	-
Отложенные налоговые активы	1111	-	-
Деловая репутация		-	-
Прочие активы	1112	(18 867)	(18 913)
ИТОГО активы	11	(57 148)	(56 545)
Средства Национального банка	1201	-	-
Средства банков	1202	-	-
Средства клиентов	1203	(6 962)	(6 310)
Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	-	-
Производные финансовые обязательства	1205	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1206	-	-
Прочие обязательства	1207	(23 838)	(23 568)
ВСЕГО обязательства	120	(30 800)	(29 878)
Уставный фонд	1211	(31 313)	(31 313)
Эмиссионный доход	1212	-	-
Резервный фонд	1213	-	-
Фонды переоценки статей баланса	1214	(17 136)	(11 008)
Накопленная прибыль	1215	22 099	15 654
Всего капитал, принадлежащий головной организации			
Доля неконтролирующих акционеров		-	-
ВСЕГО собственный капитал	121	(26 350)	(26 667)

ИТОГО обязательства и собственный капитал	12	(57 150)	(56 545)
--	-----------	----------	----------

Активы консолидированного бухгалтерского баланса 31.12.2023 составили 258 182 тыс. руб., 31.12.2022 – 242 341 тыс. руб.

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

3.1. 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 корреспондентском счете в белорусских рублях	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

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
110411	Кредиты краткосрочные	-	-
110412	Займы	-	-
110413	Вклады (депозиты)	3	3
110414	Средства на корреспондентских счетах	14 597	19 183
110419	Другие средства	126 571	111 726
11041	Итого	141 171	130 912
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	(2 919)	(2 746)
1104	Всего	138 252	128 166

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 средства в банках-резидентах Республики Беларусь – 15%, 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 – 1 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2023 – 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 2 805 тыс. руб. – на 01.01.2023;

– средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО в сумме 125 261 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2024, в сумме 108 790 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 Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» и средства ООО «Торговый Капитал-Запад» в размере 51 тыс. руб., находящиеся на расчетных счетах в ОАО «Белинвестбанк» по состоянию на 01.01.2024, средства Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест», находящиеся на расчетном счете в ОАО «Белинвестбанк» в размере 1 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2023.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
11051	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
11052	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной 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, удерживаемые по амортизированной стоимости (символ 11052):

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
1105211	Долговые ценные бумаги Национального банка и органов государственного управления	-	-
1105212	Другие долговые ценные бумаги	731	630
1105213	Дисконт по долговым ценным бумагам		-
1105214	Премия (скидка) по долговым ценным бумагам	-	-
1105215	Начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам	10	8
110521	Итого	741	638
110529	Резервы на покрытие возможных убытков	(38)	(32)

11052	Всего	703	606
--------------	--------------	------------	------------

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

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (символ 11053):

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	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.

3.4. 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 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.

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

3.5.1. Основные средства и нематериальные активы

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
110911	Основные средства	42 009	36 481
110912	Оборудование, требующее монтажа	-	-
110913	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	74	84
110914	Нематериальные активы	1 676	1 479
110915	Вложения в нематериальные активы	-	-
11091	Итого	43 759	38 044
11099	Амортизация	11 657	7 118
1109	Всего	32 102	30 926

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

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток 31.12.2022	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток 31.12.2023
1. Земля	-	-	-	-	-
2. Здания и сооружения	35 138			5 396	40 534
3. Вычислительная техника	359	81	3		437
4. Транспортные средства	205				205
5. Прочие основные средства	779	63	9		833
7. Вложения в основные средства	84				74
8. Нематериальные активы	1 479	208	11		1 676
I. Итого стоимость основных средств и НМА	38 044	351	33	5 396	43 759

II. Начисленная амортизация представлена в таблице:

Группы	Остаток 31.12.2022	Начисленная амортизация за отчетный год	Амортизация по выбывшим ОС и НМА за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток 31.12.2023
1. Земля	-	-	-	-	-
2. Здания и сооружения	5 156	549		3 807	9 512
3. Вычислительная техника	291	48	3		336
4. Транспортные средства	148	16			164
5. Прочие основные средства	571	55	9		617
7. Нематериальные активы (НМА)	952	87	11		1 028
8. Итого накопленная амортизация	7 118	612	23	3 807	11 657
9. Остаточная стоимость	30 926	X	X	X	32 102

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 Банковским холдингом в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств, отсутствовали.

Результаты переоценки основных средств признаны капитале в размере 1 500 тыс.руб., 89 тыс. руб. признаны в качестве расходов.

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

В составе основных средств учитываются переданные Унитарному предприятию «Торговый Капитал-Инвест» в уставный фонд изолированные помещения, находящиеся в г. Гомель, машино-места, находящиеся в г. Минск, и переданный в уставный фонд ООО «Торговый Капитал-Запад» объект недвижимости, находящийся в г. Брест.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
11101	Доходные вложения в материальные активы	57 410	45 778
11102	Амортизация доходных вложений в материальные активы	10 180	5 043
1110	Всего	47 230	40 735

Доходные вложения включают в себя объекты недвижимости, полученные ранее в погашение задолженности по кредитным договорам, и классифицированные как инвестиционная недвижимость. Это здание, находящееся в г. Минск, переданное в уставный фонд Унитарное предприятие «Торговый Капитал-Инвест», Торгово-общественные центры в Светлогорске и помещение в г. Брест, находящиеся в хозяйственном ведении Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест», а также помещения в г. Брест, переданные в уставный фонд ООО «Торговый Капитал-Запад» и помещения в г. Брест, реализованное с отсрочкой и рассрочкой платежей ООО «Торговый Капитал-Запад». Все помещения сдаются Банковским холдингом в аренду.

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

В 2023 году проводилась переоценка объектов недвижимости прямым методом с привлечением профессионального оценщика. Дооценка стоимости объектов инвестиционной недвижимости признана в сумме 6 932 тыс. руб. Сумма амортизации по объектам инвестиционной недвижимости составила 709 тыс.руб.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
11101	Имущество, предназначенное для продажи	538	918
11102	Резервы под снижение стоимости запасов	(273)	(525)
1110	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 в г. Минск.

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

По результатам проведенной в 2023 году независимой оценки машино-мест ранее созданный резерв уменьшен на 33 тыс. руб.

3.8. Статья «Отложенные налоговые активы» (символ 1112) включает отложенный налоговый актив, рассчитанный в размере 25% от суммы затрат за 2018-2022 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 учитывались в затратах при налогообложении. Отложенный налоговый актив на 01.01.2024 признана в сумме 12 тыс.руб., на 01.01.2023 – в сумме 17 тыс. руб.

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
111311	Расчеты с дебиторами	357	905
111312	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	327	434
111319	Прочие активы	150	151
11131	Итого	833	1 490
11139	Резервы на покрытие возможных убытков	(196)	(254)
1113	Всего	638	1 236

Основная сумма дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности (символ 111311) по состоянию на 01.01.2024: расчеты по платежам в бюджет размере 95 тыс. руб.; предоплаты поставщикам по приобретаемым Банком товарам, услугам, в сумме 261 тыс. руб.;

Символ 111312 по состоянию на 01.01.2024 включает: просроченные суммы арендной платы и возмещения расходов по содержанию помещений в размере 325 тыс. руб.; 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 – 132 тыс. руб.

Символ 11139 включает суммы резервов по дебиторской задолженности в размере 109 тыс. руб. и резервы по неполученным доходам в сумме 87 тыс. руб.

Обязательства и собственный капитал в годовом консолидированном бухгалтерском балансе 31.12.2023 составили 244 472 тыс. руб., 31.12.2022 – 242 341 тыс. руб.

3.10. 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.

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

3.11. 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	6 981	3 872
12039	Другие средства	-	-
1203	Всего	6 981	9 332

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
12071	Расчеты с кредиторами	385	703
12072	Резервы на риски и платежи	138	160
12073	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	25	33
12079	Прочие обязательства	6	-
1207	Всего	554	896

Основную часть прочих обязательств в 2023 году составляют резервы на оплату отпусков, созданные в соответствии с НСФО 19, в сумме 138 тыс. руб., суммы обеспечительных платежей по договорам аренды объектов недвижимости на 01.01.2024 – 102 тыс. руб., расчеты по налогам и отчислениям на 01.01.2024 – 160 тыс. руб., расчеты с поставщиками в сумме 63 тыс. руб., расчеты по заработной плате – 23 тыс.руб., переплата по договорам аренды – 6 тыс.руб.

3.13. Уставный фонд Банка по состоянию на 01.01.2024, как и на 01.01.2023, составил 61 651 тыс. руб. Номинал акции на 01.01.2024 составил 1 копейка. По состоянию на 01.01.2024 Банком выпущено 6 165 048 700 простых (обыкновенных) акций. Движения акций в 2020 - 2023 не было.

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

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.

3.14. 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	7 133	5 633
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	6 996	5 668

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

Символ	Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022
12151	Фонд развития банка	29 000	28 000
12152	Прочие фонды	1 200	1 200
12153	Нераспределенные прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	107 456	82 893
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	15 152	26 563
121542	Использовано прибыли отчетного года	-	-
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	15 152	26 563
1215	Всего	152 808	138 656

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.

4. Консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках Банковского холдинга (далее – консолидированный отчет о прибылях и убытках) за 2023

год составлен в соответствии с требованиями Инструкции № 507 и Инструкции № 511.

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

По результатам деятельности за 2023 год консолидируемыми дочерними организациями получена прибыль $51+665=716$ тыс. руб., за 2022 год – убыток 389 тыс. руб.

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

(тыс. руб.)			
	Символ	2023	2022
	2011	-	-
Процентные расходы	2012	-	-
Чистые процентные доходы	201	-	-
Комиссионные доходы	2021	(1)	(1)
Комиссионные расходы	2022	5	5
Чистые комиссионные доходы	202	(6)	(6)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	-	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	1 036	(412)
Чистые отчисления в резервы	207	55	(4 514)
Прочие доходы	208	3 684	10 174
Операционные расходы	209	(1 789)	(726)
Прочие расходы	210	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	211	6 448	14 996
Расход (доход) по налогу на прибыль	212	-	-
Прибыль (убыток)	2	6 448	14 996

За отчетный 2023 год Банковским холдингом получена прибыль в размере 15 152 тыс. руб., за 2022 – 26 563 тыс. руб.

Ниже представлено более детальное содержание статей консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2023 и 2022 годы.

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

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2011	Процентные доходы	14 372	20 193
20111	по средствам в банках в т.ч.:	10 727	15 346
	по средствам, размещенным в НБ РБ	0	0
	по корреспондентским счетам в других банках	530	625
	по межбанковским кредитам	8	1 842
	по сделкам РЕПО	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 коммерческих организаций</i>	3 019	2 511
	<i>по займам физических лиц</i>	7	10
	<i>по долгосрочным кредитам физических лиц</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

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

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2021	Комиссионные доходы	979	198
20211	<u>за открытие и (или) ведение банковских счетов, в том числе:</u>	<u>959</u>	<u>183</u>
	<i>банков</i>	-	-
	<i>клиентов</i>	959	183
20212	<u>по кредитам и иным активным операциям</u>	10	4
20213	<u>по операциям с Банком развития</u>	-	-
20214	<u>по операциям с ценными бумагами</u>	-	-
20215	<u>по операциям с иностранной валютой</u>	-	-
20216	<u>по операциям по доверительному управлению имуществом</u>	-	-
20219	<u>прочие, в том числе</u>	<u>10</u>	<u>11</u>
	<i>расчетное и кассовое обслуживание физических лиц без открытия счета, доходы от выдачи справок, продажи наличных бел. рублей резидентам и др.</i>	6	10
2022	Комиссионные расходы	271	108
20221	<u>за открытие и (или) ведение банковских счетов</u>	<u>198</u>	<u>49</u>
20222	<u>по кредитам и иным пассивным операциям</u>	-	-
20223	<u>по операциям с Банком развития</u>	-	-
20224	<u>по операциям с ценными бумагами (депозитарное обслуживание, биржевой сбор)</u>	<u>64</u>	<u>51</u>
20225	<u>по операциям с иностранной валютой</u>	-	-
20226	<u>по операциям по доверительному управлению имуществом</u>	-	-
20229	<u>прочие, в том числе:</u>	<u>9</u>	<u>8</u>
	<i>комиссия за подтверждение остатков аудиторским компаниям</i>	1	2
	<i>комиссия за перевод денежных средств на платежные карты</i>	8	6

202	Всего чистые доходы	708	90
------------	----------------------------	------------	-----------

4.3. «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)

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

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2051	Доходы по операциям с иностранной валютой	5 878	5 455
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	3 694	4 334
205	Всего чистый доход (убыток), в том числе:	2 184	1 121
	доход (убыток) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	-931+	943

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

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	23 439	13 999
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	57	84
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	22 956	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	2	45
207	Всего	483	(1 264)

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.

4.6. «Прочие доходы» (символ 208):

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2081	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2082	От выбытия имущества	216	585
		-	-
2083	Доход в форме дивидендов		
2089	Прочие, в том числе	11 601	15 078
	<i>арендная плата,</i>	4 248	4 113
	<i>штрафные санкции за нарушение условий кредитных договоров,</i>	-	5
	<i>дооценка объектов инвестиционной недвижимости, (в 2022 году в том числе при объединении помещений),</i>	6 932	10 826
	<i>суммовые разницы по договорам и прочее</i>	9	1
	<i>возмещение прочих операционных расходов Банка (возмещение расходов по госпошлине, расходов по услугам связи и пр.),</i>	-	5

	<i>дооценка объекта недвижимости (ОС)</i>	89	
	<i>поступление отступного в счет погашения задолженности,</i>	172	-
	<i>возмещение арендаторами коммунальных расходов и расходов по содержанию помещений,</i>	150	128
	<i>возмещение расходов банка по уплаченному подоходному налогу</i>	1	-
208	Всего	11 817	15 663

4.7. «Операционные расходы» (символ 209):

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2091	На содержание персонала	4 797	4 102
2092	На эксплуатацию основных средств	1 397	1 399
2093	Платежи в бюджет	2 299	2 064
2094	От выбытия имущества	381	242
2099	Прочие, в том числе	4 059	3 267
	<i>амортизационные отчисления по нематериальным активам и основным средствам, инвестиционной недвижимости</i>	1 464	1 394
	<i>представительские расходы</i>	120	3
	<i>штрафы в бюджет</i>	-	2
	<i>расходы по страхованию (обязательному в соответствии с законодательством, добровольному: помещения Банка, медицинских расходов работников, автотранспорта)</i>	130	103
	<i>расходы по услугам связи</i>	34	37
	<i>расходы на рекламу</i>	4	14
	<i>типографские расходы</i>	9	7
	<i>расходы на сопровождение программного обеспечения</i>	941	661
	<i>дары, пожертвования</i>	70	145
	<i>расходы по нотариальному заверению документов, консульские сборы</i>	5	8
	<i>услуги сторонних организаций</i>	500	113
	<i>вознаграждение членам Совета Директоров</i>	107	97
	<i>возмещение расходов учредителей – членов Совета Директоров</i>	130	65
	<i>возмещение расходов нерезидентов</i>	7	39
	<i>членские взносы в Ассоциацию белорусских банков</i>	26	23
	<i>расходы по организации праздничных мероприятий</i>	31	25
	<i>обесценение объектов недвижимости</i>	-	294
	<i>судебные расходы, расходы, по независимой оценке, имущества, суммовые разницы по договорам</i>	-	4
	<i>разница в стоимости передаваемого</i>	167	-

	<i>помещения от ОПИ</i>			
	<i>отчисления профсоюзной организации</i>		68	48
	<i>расходы по аудиторским услугам</i>		38	38
	<i>расходы по консультационным, информационным услугам</i>		162	107
	<i>расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов и международных платежных систем</i>		45	39
209	Всего		12 932	11 082

4.8. «Прочие расходы» (символ 210):

Символ	Наименование статьи	2023	2022
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	-	-
2109	Прочие, в том числе	-	1
	<i>обязательные взносы в агентство по гарантированному возмещению вкладов</i>	-	1
210	ВСЕГО	-	1

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

Расчет базовой прибыли, приходящейся на простую акцию, раскрывает величину участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности Банковского холдинга в 2023 г.

Количество простых акций в обращении за 2020 - 2023 не изменилось и составляет 6 165 048 700 штук.

Средневзвешенное количество простых акций (СКПА) за 2023 год:

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

Базовая прибыль на 1 простую акцию за 2023 год составила 0,0002 рубля. (15 152 / 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, Банковским холдингом не рассчитывалась величина разводненной прибыли на простую акцию.

5. Консолидированный 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 15 152 тыс. руб., включая увеличение накопленной прибыли Банка в сумме 6 392 тыс. руб. за счет средств фонда переоценки основных средств по объектам инвестиционной недвижимости, переданным дочерним компаниям;

в графе 8 «Фонды переоценки статей баланса» отражено изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонда переоценки основных средств в сумме 1 328 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 2023 год в размере 25 563 тыс. руб., включая увеличение накопленной прибыли Банка в сумме 10 826 тыс. руб. за счет средств фонда переоценки основных средств по объектам инвестиционной недвижимости, переданным дочерним компаниям;

в графе 8 «Фонды переоценки статей баланса» отражено увеличение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и фонда переоценки основных средств в сумме 4 292 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.

6. Консолидированный отчет о движении денежных средств.

6.1. Консолидированный 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.

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

Денежные средства и их эквиваленты	2023	2022
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 внутрисреспубликанских 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 и текущие счета в банках - резидентах	2 297	2 594
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	6 510	11 823
Всего средств на корреспондентских и текущих счетах в других банках	8 807	14 417
Всего денежных средств и их эквивалентов	15 023	22 422

В отчете о движении денежных средств за 2022-2023 годы к денежным средствам Банковский холдинг относит наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте в кассе Банка, средства на корреспондентском счете в Национальном банке Республики Беларусь для 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-нерезидентах, классифицированных по 3 группам 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.

6.3. 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
Корректировка полученных процентных доходов на сумму неденежных потоков	70100,	100
Корректировка данных отчетного года на события после отчетной даты предыдущего года,	70109	4

отражаемые в отчетности		
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

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	31.12.2023	31.12.2022
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	138 252	128 166
за исключением:		
кредиты	-	-
вклады (депозиты)	3	3
средства в расчетах	5 876	4 896
другие средства	126 485	111 596
резервы на покрытие возможных убытков	(2 919)	(2 746)
Итого денежные средства и их эквиваленты	15023	22 422

7. Раскрытие информации о финансовых активах и финансовых обязательствах

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

	2023	2022
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 организациям	22 759	16 300
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
3. 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
4. Инвестиции, удерживаемые до погашения Облигации ООО «Финпрофит»	704 704	606 606
Итого активов:	182 216	172 591

7.2. 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) 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%

7.3. Ниже представлена балансовая стоимость признанных Банковским холдингом на 01.01.2024 и 01.01.2023 финансовых обязательств в тыс. руб.:

	2023	2022
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в т. ч.:	13 178	13 484
Средства на корреспондентских счетах банков – нерезидентов	6 173	4 121
Средства на корреспондентских счетах банков – резидентов	-	-
Вклады (депозиты) клиентов		
Средства на текущих (расчетных) и иных счетах клиентов	6 981	9 332
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:	13 178	13 484

7.4. 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)	-	-
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	4 628	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	-	-
процентные расходы	76	25
комиссионные расходы	12	-
прочие расходы	-	-
средства клиентов	174	39
процентные расходы	40	14
комиссионные расходы	134	25
прочие расходы	-	-

8. Информация о выполнении Банковским холдингом нормативов безопасного функционирования 2023 году

8.1. Сведения о размере нормативного капитала банковского холдинга 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	225 284	228 407	231 019	233 177	242 876

За 2023 год нормативный капитал банковского холдинга увеличился на 17 592 тыс. руб. (или на 7.8%). Основным источником увеличения нормативного капитала является полученная за год прибыль.

Данные о соблюдении норматива достаточности нормативного капитала банковского холдинга в 2023 году приведены ниже в таблице. По данным отчетности в 28217 нарушений значений указанного норматива 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. 2024	Норматив (на 01.01.2024)

достаточности нормативного капитала, %	547.551	398.882	402.212	368.661	340.974	10% (с учетом консервационного буфера 12,5%)
--	---------	---------	---------	---------	---------	--

В течение отчетного периода значения показателя достаточности нормативного капитала значительно превышали установленный Национальным банком показатель. Изменения значений указанного показателя связаны с изменением величины активов, подверженных кредитному риску для расчета достаточности капитала, в первую очередь, за счет роста активов по XI группе риска (степень риска 500%).

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

8.2. В 2023 году выполнялись все нормативы ограничения концентрации рисков банковского холдинга.

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

Наименование	%
1. ЗАО «МТБанк»	16.6
2. ОАО «ПАРИТЕТБАНК»	10.9
3. ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК»	13.9

9. Система управления рисками.

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

Управление рисками в Банковском холдинге направлено на решение следующих задач:

обеспечение получения информации об уровне рисков участников Банковского холдинга;

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

недопущение критически значимых уровней рисков для участников Банковского холдинга;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. Кредитный риск

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

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

Процесс управления кредитным риском Банка описан в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2023 год.

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
<i>Средства, размещенные в других банках</i>	127 978	88 %	139 913	85 %
Сделки РЕПО	108 791	75 %	125 261	76 %
Средства на счетах в других банках	19 187	13 %	14 651	9 %
Средства в расчетах	–	–	1	–
<i>Кредитные операции с клиентами</i>	17 728	12 %	24 225	15 %
Юридические лица	16 938	12 %	23 539	15 %
Физические лица	790	–	686	–
Портфель, всего	145 709	100 %	164 138	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, средства на депозитах в Национальном банке Республики Беларусь, займы физическим лицам, ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, государственные облигации, а также активы, подверженные кредитному риску, относящиеся к хозяйственным договорам); информация представлена без учета резервов и начисленных %.

В целом, за 2023 год размер активов, подверженных кредитному риску, вырос на 12,6 % (со 145 709 тыс. рублей до 164 138 тыс. рублей).

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

размер вложений в финансирование банковской деятельности в абсолютном выражении вырос на 11 935 тыс. руб. и на 01.01.2024 составляет 139 913 тыс. рублей (127 978 тыс. рублей на 01.01.2023), их доля в совокупном портфеле изменилась незначительно и составила 85 %;

размер совокупного корпоративного и розничного кредитного портфеля увеличился на 6 497 тыс. рублей до 24 225 тыс. рублей, его доля в совокупном портфеле изменилась незначительно и составила 15 %.

Просроченная кредитная задолженность юридических и физических лиц, учитываемая на балансовых счетах, по состоянию на 01.01.2024 отсутствует.

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

тыс.руб.

Вид обеспечения	01.01.2023		01.01.2024		
	Сумма обеспечения	Коэффициент покрытия портфеля	Сумма обеспечения	Коэффициент покрытия портфеля	% в структуре залогового портфеля
Залог основных средств	4 539	19 %	19 088	75 %	47 %

Залог прав (имущество)	5 578	24 %	12 335	49 %	30 %
Залог ценных бумаг	4 729	20 %	5 491	22 %	14 %
Ипотека (залог недвижимости)	14 715	62 %	2 887	11 %	7 %
Договор страхования	638	3 %	741	3 %	2 %
Прочие виды обеспечения	87	–	87	–	–
Коэффициент покрытия портфеля	30 286	128 %	40 629	160 %	100 %

Значение показателя покрытия кредитного портфеля по данным на 01.01.2024 составило 160 % против 128 % на 01.01.2023.

Залоговый портфель в отчетном году существенно увеличился на 10 343 тыс. рублей. Наибольший удельный вес в структуре залогового портфеля занимает залог основных средств – 75 %.

Далее в таблицах представлены 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	127 978	88 %	139 913	85 %
Юридические лица	финансовая деятельность	лизинговая деятельность	7 782	5 %	16 445	10 %
	промышленность	производство красок, лаков, эмалей, минеральных пигментов для них	739	1 %	6 405	5 %
			8 304	6 %	618	–
	операции с недвижимым имуществом	управление недвижимым имуществом				
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	145 706	100 %	164 138	100 %
--------------	----------------	--------------	----------------	--------------

Структура кредитного портфеля Банковского холдинга по отраслям за 2023 год претерпела ряд изменений. В два раза увеличился размер задолженности юридических лиц, основным видом деятельности которых является лизинговая деятельность. В пять раз вырос объем задолженности в отрасли по производству красок, лаков, эмалей, минеральных пигментов для них. Подавляющее большинство средств Банковского холдинга размещено в банковском секторе – 85 %.

Целевая структура кредитного портфеля в отчетном периоде повторяет динамику отраслевого среза портфеля и также характеризуется высокой долей кредитов для целей финансирования банковской деятельности – 85 % совокупного кредитного портфеля:

Отрасль	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
Финансирование банковской деятельности	127 978	88 %	139 913	85 %
Без цели	16 938	12 %	23 539	15 %
Приобретение недвижимости	790	–	686	–
Итого	145 706	100 %	164 138	100 %

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

Классификация корпоративного и розничного портфеля

Группа риска	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
I	6 193	35 %	16 486	68 %
II	9 314	53 %	7 735	32 %
III	2 100	12 %	–	–
IV	18	–	4	-
V	103	-	–	-
VI	-	-	-	-
Итого	17 728	100 %	24 225	100%

Классификация средств в других банках

Группа риска	01.01.2023	Доля в портфеле	01.01.2024	Доля в портфеле
I	96 772	76 %	109 809	79 %
II	26 438	20 %	24 263	17 %
III	4 768	4 %	5 841	4 %
IV	-	-	-	-

V	-	-	-	-
VI	-	-	-	-
Итого	127 978	100 %	139 913	100 %

Классификация 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 средствам, размещенным в других банках	2 746	72 %	2 919	67 %
По кредитам клиентам	1 005	27 %	1 444	33 %
По условным обязательствам	40	1 %-	14	-
Резервы, всего	3 791	100 %	4 377	100 %

По состоянию на 01.01.2024 средний процент резервирования по совокупному кредитному портфелю Банка составил 2,7 %. На 01.01.2023 средний процент резервирования составлял 2,6 %. В абсолютном выражении объем резервов увеличился на 586 тыс. рублей. Необслуживаемые активы представлены задолженностью, классифицированной по IV группе риска, по причине ее реструктуризации и составляют 4 тыс. рублей.

9.3. Риск ликвидности

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

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

Процесс управления риском ликвидности представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2023 год.

9.4. Валютный риск

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

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

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

Процесс управления валютным риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2023 год.

9.5. Процентный риск

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

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

Процесс управления процентным риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2023 год.

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

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

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

1	Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	51 660	75 660	1 179	2 310	12 138	142 947
2	Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	432	–	–	–	–	432
3	ГЭП	51 228	75 660	1 179	2 310	12 138	142 515
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	(4 918)	(6 280)	(74)	(58)		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(11 330)

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	432	–	–	–	–	432
3	ГЭП	51 228	75 660	1 179	2 310	12 138	142 515
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	4 918	6 280	74	58		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							11 330

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	6 549	–	–	–	–	6 549
3	ГЭП	6 438	10 763	2 510	435	3 542	23 688
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	(124)	(179)	(32)	(2)		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(336)

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, чувствительные к изменению ставки	12 987	10 763	2 510	435	3 542	30 237
2	Пассивы, чувствительные к изменению ставки	6 549	–	–	–	–	6 549
3	ГЭП	6 438	10 763	2 510	435	3 542	23 688

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	124	179	32	2		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							336

9.6. Операционный риск

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

Фактов, способных оказать влияние на уровень операционного риска, в отношении Унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» и Общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад» в течение 2023 года зафиксировано не было.

Факторы, оказывающие влияние на уровень операционного риска ЗАО «ТК Банк», а также процесс управления операционным риском представлены в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2023 год.

9.7. Репутационный риск

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

Фактов, способных оказать влияние на уровень репутационного риска, в отношении Унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» и Общества с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад» в течение 2023 года зафиксировано не было.

Факторы, оказывающие влияние на уровень репутационного риска ЗАО «ТК Банк», а также процесс управления репутационным риском

представлены в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2023 год.

9.8. Стратегический риск

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

Процесс управления стратегическим риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2023 год.

9.9. Страновой риск

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

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

Процесс управления страновым риском представлен в разделе «Система управления рисками» годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2023 год.

9.10. Товарный риск

По состоянию на 01.01.2024 Банковскому холдингу принадлежали следующие объекты недвижимости, подверженные товарному риску:

Наименование	Адрес	тыс. руб.	
		01.01.2023	01.01.2024
Комплекс «Дидас Персия»	г. Брест, ул. Советская, 34	42 307	46 780
Комплекс «Дидас Персия»	г. Гомель, пр. Космонавтов, 61	15 759	21 888
Административное здание	г. Минск, ул. Лобанка, 77	9 313	13 388
Торгово-общественный	г. Светлогорск, ул. 50 лет	9 184	11 115

центр	Октябрь, 3		
Машино-места	г. Минск, ул. Л. Беды, 33	917	538
Изолированное помещение	г. Брест, ул. К.Маркса, 82-18	–	500
Машино-места	г. Минск, ул. Сурганова, 43	224	280
Итого:		77 704	94 489

10. Система внутреннего контроля в Банковском холдинге.

В 2023 году система внутреннего контроля в Банке и банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, функционировала в соответствии с требованиями Банковского кодекса Республики Беларусь и нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь.

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

Кроме того, в систему внутреннего контроля входит должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, основной задачей которого являлась координация и контроль деятельности подразделений Банка и должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль в подразделениях Банка, организация разработки локальных правовых актов Банка, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, обеспечение составления управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представление ее на рассмотрение органов управления Банка и аудиторского комитета Банка.

В Банке и банковском холдинге в 2023 году внутренний контроль проводился в предварительной, текущей и последующей формах.

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 и участников банковского холдинга, соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению банковских и иных операций (сделок), иной деятельности, а также установленного документооборота осуществлялся в процессе исполнения работниками подразделений Банка и

участников банковского холдинга возложенных на них должностных обязанностей.

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

Дополнительно всеми субъектами организационной структуры 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 целом система внутреннего контроля Банка и банковского холдинга соответствовала требованиям законодательства и Национального банка.

За 2023 год Советом Директоров Банка и аудиторским комитетом Банка проведено 14 и 27 заседаний соответственно, на которых 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.

Работа Правления Банка строилась на основании квартальных планов, в которые включались вопросы, подлежащие рассмотрению согласно требованиям локальных правовых актов Банка. Кроме этого, в повестку дня Правления включались актуальные вопросы, обусловленные текущей деятельностью Банка, а также вопросы, которые предлагались к рассмотрению подразделениями Банка. В 2023 году состоялось 42 заседания Правления, на которых принимались значимые управленческие решения, рассматривались отчеты о деятельности Банка, его отдельных подразделений и риск-менеджеров по управлению рисками. В отчетном периоде Правлением придавалось важное значение процессу актуализации локальных правовых актов Банка на предмет их соответствия нормам законодательства, а также рассмотрению вопросов, связанных с возвратом проблемной задолженности. Также на регулярной основе рассматривались вопросы о договорных взаимоотношениях с хозяйствующими субъектами, арендующими помещения в торговых объектах Минска, Бреста, Гомеля и

Светлогорска. Численный и персональный состав Правления Банка в отчетном периоде отвечал структуре и масштабу деятельности Банка.

На функционирование системы внутреннего контроля в Банке и банковском холдинге, а также ее эффективность существенное влияние оказывал такой объективный фактор как организационная структура Банка. В отчетном периоде недостаточная численность отдельных подразделений Банка не позволяла создать эффективную в полной мере систему внутреннего контроля, исключаящую 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.

11. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с требованиями НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (в редакции постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2008 № 79) к связанным с 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:

31.12.2023 – 1 658 тыс.руб., 31.12.2022 – 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:

31.12.2023 – 71 тыс.руб., 31.12.2022 – 91 тыс.руб.

Расчеты с бюджетом по подоходному налогу по договорам займа:

31.12.2023 – 0 тыс. руб., 31.12.2022 – 1 тыс.руб.

Итого активов:

31.12.2023 – 71 тыс.руб., на 31.12.2022 – 92 тыс.руб.

Обязательств нет.

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

31.12.2023 – 411 тыс.руб., 31.12.2022 – 411 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
Ключевой персонал		
Процентные доходы по займам	4.1	5.5
Итого доходов	4.1	5.5
Операционные расходы, руб. в том числе:		
расходы по обучению (семинары),	23	17.2
расходы на командировки	76	25
услуги связи	2	2
Итого расходов	101	43.7

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	107	97
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения (включая выплаты соц. характера) ключевому управленческому персоналу.	1 170	1 023
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Унитарного предприятия «Торговый Капитал-Инвест» и ООО «Торговый Капитал-Запад»	110	115
Резерв на отпуска по ключевому персоналу	33	32
Прочие вознаграждения (операционные расходы- возмещение расходов) ключевому управленческому персоналу	82	62
Итого	1 502	1 329

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.

12. Операционные сегменты

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

Заместитель
Председателя Правления

Х.М. Фаррохи

Главный бухгалтер

Н.А.Тиванова

06 мая 2024 г.