

**ОАО «Технобанк»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Аудиторское заключение.....	4
Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности .....	10
Отчет о финансовом положении .....	11
Отчет о совокупном доходе .....	12
Отчет об изменениях в капитале .....	14
Отчет о движении денежных средств.....	15
Примечания к финансовой отчетности .....	17
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....	17
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	19
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	21
3.1 ПРИМЕНЕНИЕ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ .....	21
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	31
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	38
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	53
7. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ .....	53
8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	54
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	55
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД .....	57
11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	58
12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....	59
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	60
14. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	62
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	63
16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	64
17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	64
18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	65
19. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	66
20. ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ .....	66
21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	67
22. КАПИТАЛ .....	67
22.1. Базовая прибыль на простую акцию .....	68
22.2. Характер и назначение прочих фондов .....	68
23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....	69

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

24.	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ .....	69
25.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	70
26.	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	70
27.	ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	70
28.	ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	70
29.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ .....	71
30.	РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ .....	71
31.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	71
32.	РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ .....	72
33.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	73
34.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ .....	86
35.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	88
36.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА .....	90
37.	АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	95
38.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	96
39.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	97

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному совету, Правлению  
открытого акционерного общества «Технобанк»,

Национальному банку Республики Беларусь

Дата: 17 мая 2019 года

Исх. номер: 04-05/40

## Аудиторское мнение

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Открытое акционерное общество «Технобанк» (сокращенное наименование банка – ОАО «Технобанк»)

Место нахождения: Республика Беларусь 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44

Сведения о государственной регистрации: Открытое акционерное общество «Технобанк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 05 августа 1994 года, регистрационный номер 47

УНП: 100706562

Мы провели аudit финансовой отчетности ОАО «Технобанк» (далее – «Банк»), состоящей из:

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- ▶ Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также
- ▶ Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

## Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аudit в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и выполнили наши иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

## Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3.1 «Применение оценок и суждений» к финансовой отчетности, в котором описано, что:

- ▶ Руководством Банка принято решение не применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») в части признания обесценения задолженности СООО «ЕвроСтэпГрупп», возникшей 28 декабря 2016 года, учитываемой по амортизируемой стоимости, ввиду индивидуального характера сделки, не типичного для сделок, осуществляемых в рамках текущей деятельности Банка;
- ▶ В соответствии с пунктом 2.3 договора межбанковского кредитования, финансирующий Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке требовать от ОАО «Технобанк» досрочного погашения кредита по Договору при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Банком любого из обязательств (обязанностей) по Договору, а также в иных случаях, установленных законодательством. В случае наступления в 2019 году событий, описанных в пункте 2.3 договора, руководство Банка полагает, что ОАО «Технобанк» располагает достаточным количеством высоколиквидных активов, которые позволят в любой момент обеспечить погашение задолженности перед финансирующим Банком.

Мы не выражаем модифицированное аудиторское мнение в связи с этим вопросом.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

**Резерв под обесценение кредитов клиентам, а также резерв по обязательствам кредитного характера**

В связи с существенностью резерва под обесценение кредитов клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9, данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

## Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

- ▶ оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю;
- ▶ оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев;
- ▶ тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитно-обесцененных кредитов клиентам и обязательств кредитного характера.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под обесценение кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечании 9 «Кредиты клиентам», Примечании 33 «Управление рисками» и Примечании 34 «Условные активы и обязательства» к финансовой отчетности.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.

## Ключевые вопросы аудита (окончание)

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов мы, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Мы также изучили раскрытие в финансовой отчетности Банка, касающееся резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также под обязательства кредитного характера.

## Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

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

При подготовке финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, а также Аудиторский комитет, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности аудируемого лица.

## Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

## Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их скрытие, таких какговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

## Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят пользу от ее раскрытия).

Директор,  
Управляющий партнер  
BDO в Беларусь

Аудитор, возглавлявший  
аudit

А.Н. Шкодин

Н.В. Кондратьева

Дата аудиторского заключения: 17 мая 2019 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: **Председатель Правления  
ОАО «Технобанк»**

Должность, Ф.И.О.

**Д.Ю. Грузицкий**

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «BDO»

Место нахождения:

Республика Беларусь, 220026, Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7

Сведения о  
государственной  
регистрации:  
УНП:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским  
исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года

190241132

### Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство ОАО «Технобанк» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 11 - 97 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Финансовая отчетность соответствует действующим МСФО в части обеспечения достоверности представления, за исключением отступления от требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО (IFRS) 9»), в части обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости (Примечание 3.1 «Применение оценок и суждений» к финансовой отчетности).

Руководство Банка подтверждает, что в отчетном периоде последовательно применялись надлежащие принципы бухгалтерского учета. При подготовке финансовой отчетности Банка применялись обоснованные и разумные оценки и суждения. Руководство также подтверждает, что финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка несет ответственность за надлежащее ведение бухгалтерского учета, принятие необходимых мер по защите собственности Банка и выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений. Руководство Банка также несет ответственность за управление Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь, включая правила, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь (далее - «НБ РБ»).

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 17 мая 2019 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Председатель Правления  
Д.Ю. Грузицкий

г. Минск,  
17 мая 2019 года



Главный бухгалтер  
Н.А. Кузьмицкая

## Отчет о финансовом положении

	Приме- чания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	115 103	147 383
Драгоценные металлы	7	596	539
Средства в финансовых организациях	8	8 131	20 287
Кредиты клиентам	9	331 340	272 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	43 249	77 721
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	11	-	1 949
Инвестиционная недвижимость	12	6 915	6 871
Основные средства и нематериальные активы	13	24 365	21 950
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	1 184	1 972
Прочие активы	15	4 757	3 951
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>535 640</b>	<b>555 082</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых организаций	16	54 331	109 880
Средства клиентов	17	383 091	366 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	21 030	13 547
Производные финансовые обязательства	19	10	-
Привилегированные акции	20	19	19
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	32	2 171	2 149
Прочие обязательства	21	4 219	3 380
<b>Итого обязательства</b>		<b>464 871</b>	<b>495 034</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		52 787	52 787
Собственные выкупленные акции		(115)	-
Фонд переоценки основных средств	22.2	5 572	3 914
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22.2	(86)	(64)
Накопленная прибыль		12 611	3 411
<b>Итого капитал</b>		<b>70 769</b>	<b>60 048</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>535 640</b>	<b>555 082</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 97 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
Д.Ю. Грузицкий

г. Минск,  
17 мая 2019 года



Главный бухгалтер  
Н.А. Кузьминская

**Отчет о совокупном доходе**

	Приме- чания	2018	2017
Процентные доходы	23	43 909	39 688
Процентные расходы	24	(14 106)	(17 256)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>29 803</b>	<b>22 432</b>
Комиссионные доходы	25	17 792	14 209
Комиссионные расходы	26	(4 390)	(3 610)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>13 402</b>	<b>10 599</b>
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	27	152	(81)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	28	18 883	12 391
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	29	5 867	2 561
<b>Операционные доходы</b>		<b>68 107</b>	<b>47 902</b>
Чистое изменение резервов под обесценение финансовых активов	6, 8, 9, 11, 15	(23 397)	(19 594)
Чистое изменение резервов под снижение стоимости запасов	15	64	(449)
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера	34	(789)	5 144
Расходы на персонал	30	(18 044)	(15 566)
Амортизация, обесценение	12, 13	(1 972)	(1 317)
Административные расходы	31	(16 440)	(11 740)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>7 529</b>	<b>4 380</b>
Расходы по налогу на прибыль	32	(249)	(2 008)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>7 280</b>	<b>2 372</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:</b>			
Доходы от переоценки зданий	13	2 211	5 219
Налог на прибыль, относящийся к переоценке зданий		(553)	(1 305)
<b>Итого прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль</b>		<b>1 658</b>	<b>3 914</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</b>			
Доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	32
Реализованный расход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(30)	(468)
Налог на прибыль, относящийся к финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8	75

ОАО «Технобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Приме- чания	2018	2017
Итого прочий совокупный убыток, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		(22)	(361)
Итого прочий совокупный доход за отчетный год		1 636	3 553
Итого совокупный доход за отчетный год		8 916	5 925
Базовая прибыль на простую акцию	22.1	0,1540	0,0497

Прилагаемые примечания на страницах 96 и 97 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
Д.Ю. Грузицкий

г. Минск,  
17 мая 2019 года



Главный бухгалтер  
Н.А. Кузьмицкая

**Отчет об изменениях в капитале**

Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							Накопленная прибыль	Итого капитала
Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки основных средств	Собственные выкупленные акции	Уставный капитал	Накопленная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>52 787</b>	-	-	-	-	<b>297</b>	<b>1 039</b>	<b>54 123</b>
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	-	-	2 372	2 372
Прочий совокупный доход за отчетный год	22.2	-	-	3 914	-	(361)	-	3 553
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>52 787</b>	-	<b>3 914</b>	-	-	<b>(361)</b>	<b>2 372</b>	<b>5 925</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>52 787</b>	-	<b>3 914</b>	-	-	<b>(64)</b>	<b>3 411</b>	<b>60 048</b>
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	4	-	-	-	-	-	1 920	1 920
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>52 787</b>	-	<b>3 914</b>	-	-	<b>(64)</b>	<b>5 331</b>	<b>61 968</b>
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	-	-	7 280	7 280
Прочий совокупный доход за отчетный год	22.2	-	-	1 658	-	(22)	-	1 636
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>52 787</b>	-	<b>1 658</b>	-	-	<b>(22)</b>	<b>7 280</b>	<b>8 916</b>
Операции с собственниками, отражающие напрямую в капитале	-	(115)	-	-	-	-	-	(115)
Выкуп собственных акций	22	-	(115)	-	-	-	-	(115)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>52 787</b>	<b>(115)</b>	<b>5 572</b>	-	-	<b>(86)</b>	<b>12 611</b>	<b>70 769</b>
<i>Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 97 являются составной частью настоящей финансовой отчетности.</i>								
Председатель Правления Д.Ю. Грузицкий								
Г. Минск, 17 мая 2019 года								
<i>Главный бухгалтер Н.А. Кузьмицкая</i>								

**Отчет о движении денежных средств**

	Приме- чания	2018	2017
<b>Операционная деятельность</b>			
Прибыль до налогообложения		7 529	4 380
Чистый доход от выбытия инвестиционной собственности, основных средств, нематериальных активов и прочего имущества		2 847	(889)
Чистое изменение начисленных доходов и расходов		(12 476)	(8 505)
Чистое изменение резервов под обесценение активов	6, 8, 9, 11, 15	23 333	14 899
Амортизация, обесценение	12, 13	1 972	1 317
Восстановление обесценения офисных зданий	13	-	(846)
Изменение начислений по обязательствам по неиспользованным отпускам		138	161
Курсовые разницы		1 138	(1 386)
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера	34	789	(5 959)
Финансовый результат от отражения финансовых инструментов по справедливой стоимости		(258)	(205)
<b>Увеличение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>25 012</b>	<b>2 967</b>
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Драгоценные металлы		201	209
Средства в финансовых организациях		23 415	(10 719)
Кредиты клиентам		(44 396)	(23 773)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18 615	28 023
Прочие активы		5 188	5 048
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства финансовых организаций		(72 760)	(14 902)
Средства клиентов		(8 221)	49 171
Прочие обязательства		(1 516)	1 879
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(54 462)</b>	<b>37 903</b>
<b>Налоги на прибыль уплаченные</b>		<b>(2 207)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности</b>		<b>(56 669)</b>	<b>37 903</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		2 360	14 958
Продажа основных средств и нематериальных активов		12 225	2 022
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 635)	(3 564)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности</b>		<b>12 950</b>	<b>13 416</b>

ОАО «Технобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Приме- чания	2018	2017
<b>Финансовая деятельность</b>			
Выпуск / (погашение) долговых ценных бумаг		6 729	10 436
Чистые денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности		6 729	10 436
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(36 990)	61 755
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		4 710	1 941
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	147 383	83 687
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	<u>115 103</u>	<u>147 383</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 97 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
Д.Ю. Грузицкий

г. Минск,  
17 мая 2019 года



Главный бухгалтер  
Н.А. Кузьмицкая

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Технобанк» (далее – ОАО «Технобанк», «Банк») создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь и зарегистрировано на территории Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь 05.08.1994. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44.

В аудируемом периоде Банк осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ Министерством финансов Республики Беларусь – лицензия № 02200/5200-1246-1155 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (сроком действия до 22.06.2024);
- ▶ Министерством внутренних дел Республики Беларусь – Специальное разрешение (лицензия) № 02010/13740 на право осуществления охранной деятельности (сроком действия по 23.12.2025);
- ▶ Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь – специальное разрешение (лицензия) № 01019/94 на право осуществления деятельности по технической защите информации, в том числе криптографическими методами, включая применение электронной цифровой подписи (сроком действия – бессрочно).

На основании лицензии НБ РБ на осуществление банковской деятельности № 11 от 31.12.2013 ОАО «Технобанк» имеет право проводить следующие виды банковских операций:

- ▶ 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;
- ▶ открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- ▶ осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- ▶ валютно-обменные операции;
- ▶ купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- ▶ привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
- ▶ выдача банковских гарантит;
- ▶ доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- ▶ инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- ▶ выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;
- ▶ выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;
- ▶ выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

- ▶ финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- ▶ предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и другое);
- ▶ перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Банк является универсальным банком, предоставляющим широкий спектр банковских услуг как юридическим, так и физическим лицам, основными из которых являются: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты); предоставление кредитов крупным корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу и физическим лицам; открытие и ведение банковских счетов клиентов; осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц; выдача банковских гарантий; финансирование под уступку денежного требования (факторинг); валютно-обменные операции; операции с ценными бумагами.

Среднесписочная численность работников Банка по состоянию на 31.12.2018 составила 813 человек (на 31.12.2017 – 777 человек).

По состоянию на 31.12.2018 согласно данным реестра акционеров свыше 5% уставного фонда ОАО «Технобанк» принадлежит следующим акционерам:

- ▶ ООО «Кволитас-Плюс» (48,6600%);
- ▶ Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь (15,5513%);
- ▶ Курач И.А. (15,6181%).

По состоянию на 31.12.2017 согласно данным реестра акционеров свыше 5% уставного фонда ОАО «Технобанк» принадлежало следующим акционерам:

- ▶ ООО «Кволитас-Плюс» (48,6600%);
- ▶ Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь (8,0320%);
- ▶ Курач И.А. (15,6181%);
- ▶ Коцаренко В.А. (7,5193%).

Конечным бенефициарным собственником Банка по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 является Курач И.А.

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Основной объем операций Банка осуществляется в Республике Беларусь.

Годовая инфляция в 2018 году в потребительском секторе составила 5,64%, что выше уровня, сложившегося в 2017 году, когда годовая инфляция упала до исторически минимального уровня за календарный год. Среднегодовая инфляция снизилась по сравнению с предыдущим периодом и составила 4,9%, став исторически минимальным годовым показателем. В целом, потребительская инфляция в Республике Беларусь на протяжении двух лет держится на минимальном в истории уровне.

Причина низкой инфляции в 2017-2018 годах заключается в жесткой денежно-кредитной политике в Республике Беларусь, создавшей финансово-курсовую стабильность в стране. Однако после достижения исторически минимальных годовых значений инфляции в июле 2018 года, рост цен в потребительском секторе ускорился, чему способствовали как глобальное удорожание нефти, так и некоторое ослабление белорусской национальной валюты.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе – декабре 2018 года сложился на уровне 3,2563 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2,0366 рубля за 1 доллар США, к евро – 2,4054 рубля за 1 евро.

С учетом складывающейся инфляции ставка рефинансирования была сохранена на уровне 10% годовых (действует с 27 июня 2018 года). Не изменились значения ставок по постоянно доступным операциям поддержки и изъятия ликвидности – 11,5% и 8% годовых, соответственно.

Среднемесячная ставка однодневного межбанковского рынка в декабре 2018 года составила 10,82% годовых (против 9,71% годовых в декабре 2017 года). Уровень процентных ставок в экономике обеспечивал спрос на кредиты в объемах, не создающих риски для ценовой стабильности и соответствующих уровню деловой активности в стране.

Годовой прирост требований банков Республики Беларусь и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» к экономике в декабре 2018 года составил 14,8%, в том числе: в национальной валюте – 19,2%, в иностранной валюте в долларовом эквиваленте – 1,1%.

В то же время динамика процентных ставок обеспечивала привлекательность сбережений в национальной валюте. В декабре 2018 года срочные рублевые вклады (депозиты) населения выросли на 20% в годовом выражении (18,3% – в сентябре 2018 года).

Ситуация на внутреннем валютном рынке в конце 2018 года характеризовалась формированием чистого предложения иностранной валюты, главным образом, за счет операций банков-резидентов и нерезидентов. При этом на фоне роста волатильности обменного курса национальной валюты население снизило продажу валюты, увеличив покупку.

Динамика денежного предложения в 2018 году обеспечивала поддержание ценовой стабильности и не оказывала сдерживающего влияния на деловую активность. Монетарные условия оцениваются близкими к нейтральным.

Прирост средней широкой денежной массы в годовом выражении в декабре 2018 года составил 8,1% при установленном параметре в 9-12%.

Принимаемые меры в рамках дедолларизации экономики способствовали снижению доли валютной составляющей в структуре денежного агрегата. В декабре 2018 года валютная составляющая снизилась до 62% (в декабре 2017 года – 66,2%).

Темп роста ВВП Республики Беларусь по итогам 2018 года составил 3%, несмотря на то, что в течение года он был намного выше (по итогам первого квартала 2018 года рост ВВП составлял 5,1%, по итогам первого полугодия показатель снизился до 4,5%). По прогнозам Министерства экономики Республики Беларусь, рост ВВП Беларуси по итогам 2018 года должен был составить 3,9–4,1%. Согласно подписанным Президентом Республики Беларусь в начале 2018 года задачам социально-экономического развития Беларуси на год рост ВВП прогнозировался на 3,5%.

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2019 года составил 45,4 млрд рублей и увеличился по сравнению с началом 2018 года на 3,2 млрд рублей, или на 7,6%. Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2019 года составил 16,9 млрд долларов США, увеличившись с начала года на 0,2 млрд долларов США (с учетом курсовых разниц), или на 1,0%. Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2019 года составил 8,9 млрд рублей, уменьшившись с начала года на 0,3 млрд рублей (с учетом курсовых разниц), или на 3,1%.

За 2018 год размещено внутренних валютных государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму 529,5 млн долларов США. Погашено валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму 864,9 млн долларов США и 123,4 млн рублей.

### 3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### *Заявление о соответствии*

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретации Международной Финансовой Отчетности (далее – «КИМФО»).

#### *Непрерывность деятельности*

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

По состоянию на 31 декабря 2018 года требованием НБ РБ в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков, имеющих право осуществлять банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь, является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 54 350 тысяч белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»).

По результатам годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 62 950 тыс. рублей.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Банк заработал прибыль в сумме 7 280 тыс. рублей.

#### *Функциональная валюта и валюта отчетности*

Белорусский рубль является функциональной валютой Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (если не указано иное).

#### *Использование оценок и допущений*

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и соответствующие допущения основаны на исторической информации и других факторах, которые являются обоснованными в случаях, когда стоимость активов и обязательств в отчете о финансовом положении не может быть определена иным способом. Несмотря на то, что оценки и допущения руководства основаны на знании текущей ситуации и операций Банка, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Пересмотр бухгалтерских оценок признается в периодах, в которых оценки пересматриваются, и в будущих периодах, к которым они относятся.

---

**Резерв под обесценение (с 1 января 2018)**

**Классификация финансовых активов**

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 5 «Основные принципы учетной политики».

**Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL)**

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД») – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- ▶ определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ▶ выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- ▶ установление количества и относительных весов будущих сценариев для каждого типа продукта/ рынка и соответствующего ECL; а также
- ▶ создание групп однородных финансовых активов для целей оценки ECL.

**Исходные данные при оценке ожидаемых убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- ▶ вероятность дефолта (PD),
- ▶ величина убытка в случае дефолта (LGD) и
- ▶ сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей, других исторических данных и доступных источников информации, используемых Банком. Они скорректированы, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов - юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) приставляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов.

Сумма под риском, в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком, исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору, в течение которого финансовый актив подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

#### **Определение справедливой стоимости финансовых инструментов**

Банк оценивает справедливую стоимость с помощью следующей структуры справедливой стоимости, которая отражает природу данных, используемых при оценке:

**Уровень 1:** Котировки активного рынка (неоткорректированные) для идентичных инструментов.

**Уровень 2:** Методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, получаемых либо напрямую (то есть цены) либо косвенно (то есть производные от цен). Данная категория включает в себя инструменты, оцениваемые с использованием котировок на активных рынках для аналогичных инструментов; котировок для идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые считаются менее активными; либо прочие методы оценки, при которых все существенные данные прямо или косвенно доступны.

**Уровень 3:** Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. Данная категория включает в себя инструменты, которые оцениваются на основе котировок для аналогичных инструментов, когда необходимы существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения для того, чтобы отразить разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которыми торгуют на активном рынке, основана на рыночных котировках или внебиржевых котировках. Для всех прочих финансовых инструментов Банк с использованием методов оценки определяет справедливую стоимость.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующих учетных политиках. Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент. Целью оценочных методов является определение справедливой стоимости, которая отражает стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, действующими независимо друг от друга.

#### **Определение отложенных налоговых активов**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах руководства Банка.

### 3.1 ПРИМЕНЕНИЕ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ

Руководством Банка принято решение не применять требования МСФО (IFRS) 9 в части признания обесценения задолженности СООО «ЕвроСтэпГрупп» возникшей 28.12.2016 года, учитываемой по амортизируемой стоимости, ввиду индивидуального характера сделки, не типичного для сделок, осуществляемых в рамках текущей деятельности Банка. Резерв, под обесценение вышеуказанной задолженности, не создавался.

Сделка была одобрена регулятором, который принял решение не применять меры надзорного реагирования к Банку в части, недосозданного резерва и нарушений нормативов безопасного функционирования возникшим в связи с указанной задолженностью, ввиду высокой социальной значимости данного проекта.

#### *Суть сделки*

В соответствии с решением Общего собрания акционеров ОАО «Технобанк» от 08.12.2016 Банк 28.12.2016 заключил договор уступки права требования с Банком - резидентом Республики Беларусь (далее – «передающий Банк») в отношении кредитной задолженности СООО «ЕвроСтэпГрупп» по кредитному договору от 2013 года.

Для снижения иных рисков и обеспечения управляемости должника по сделке участником СООО «ЕвроСтэпГрупп» с долей участия в размере 75% уставного фонда стало ООО «Артеинторг», принадлежащее на 95% Курачу И. А. (акционер и заместитель Председателя Наблюдательного Совета ОАО «Технобанк»). Вторым участником в последующем стал Курач И.А.

Переданные по договору уступки требования права со стороны передающего Банка имели дисконт в размере 10% от суммы основного долга.

В 2016 году в целях финансирования указанного проекта заключен договор долгосрочного межбанковского кредита с Банком - резидентом Республики Беларусь (далее – «финансирующий Банк») на сумму 65 000 000 долларов США, общим сроком действия 3 года.

Между Банком и СООО «ЕвроСтэпГрупп» 13.01.2017 заключено дополнительное соглашение № 37 к вышеуказанному кредитному договору, согласно которому была произведена замена валюты обязательств с долларов США на евро. Таким образом, задолженность клиента по основному долгу и начисленным процентам была переведена в евро по курсу 1,063 долларов США и составила 52 968 964,68 евро и 284 995,03 евро, соответственно.

Между Банком и СООО «ЕвроСтэпГрупп» 13.11.2018 заключено дополнительное соглашение № 38 к вышеуказанному кредитному договору, согласно которому задолженность в размере 5 000 000 евро изменена на денежные обязательства, выраженные в долларах США (1 евро = 1,1254 долларов США), что составило 5 627 000 долларов США.

Погашение задолженности будет произведено до 31.12.2031.

В соответствии с пунктом 2.3 межбанковского договора (далее – «Договор»), финансирующий Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке требовать от ОАО «Технобанк» досрочного погашения кредита по Договору при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Банком любого из обязательств (обязанностей) по Договору, а также в иных случаях, установленных законодательством.

В случае наступления в 2019 году событий, описанных в пункте 2.3 Договора, руководство Банка полагает, что ОАО «Технобанк» располагает достаточным количеством высоколиквидных активов, которые позволят в любой момент обеспечить погашение задолженности перед финансирующим Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года задолженность СООО «ЕвроСтэпГрупп» учтена без учета возможного обесценения.

#### Оценка влияния отклонения

Ниже представлена оценка влияния данного отклонения на величину активов, обязательств, капитала, прибыли (убытка) и денежных потоков для каждого периода, представленного в отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Отчет о финансовом положении	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	115 103	-	115 103
Драгоценные металлы	596	-	596
Средства в финансовых организациях	8 131	-	8 131
Кредиты клиентам	331 340	(108 045)	223 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 249	-	43 249
Инвестиционная недвижимость	6 915	-	6 915
Основные средства и нематериальные активы	24 365	-	24 365
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 184	-	1 184
Прочие активы	4 757	-	4 757
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>535 640</b>	<b>(108 045)</b>	<b>427 595</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых организаций	54 331	-	54 331
Средства клиентов	383 091	-	383 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 030	-	21 030
Производные финансовые обязательства	10	-	10
Привилегированные акции	19	-	19
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2 171	-	2 171
Прочие обязательства	4 219	-	4 219
<b>Итого обязательства</b>	<b>464 871</b>	<b>-</b>	<b>464 871</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	52 787	-	52 787
Собственные выкупленные акции	(115)	-	(115)
Фонд переоценки основных средств	5 572	-	5 572
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(86)	-	(86)
Накопленная прибыль (непокрытый убыток)	12 611	(108 045)	(95 434)
<b>Итого капитал</b>	<b>70 769</b>	<b>(108 045)</b>	<b>(37 276)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>535 640</b>	<b>(108 045)</b>	<b>427 595</b>

## ОАО «Технобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Отчет о совокупном доходе	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
Процентные доходы	43 909	-	43 909
Процентные расходы	(14 106)	-	(14 106)
Чистые процентные доходы	29 803	-	29 803
Комиссионные доходы	17 792	-	17 792
Комиссионные расходы	(4 390)	-	(4 390)
Чистые комиссионные доходы	13 402	-	13 402
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	152	-	152
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	18 883	-	18 883
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	5 867	-	5 867
Операционные доходы	68 107	-	68 107
Чистое изменение резервов под обесценение финансовых активов	(23 397)	9 247	(14 150)
Чистое изменение резервов под снижение стоимости запасов	64	-	64
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера	(789)	-	(789)
Расходы на персонал	(18 044)	-	(18 044)
Амортизация, обесценение	(1 972)	-	(1 972)
Административные расходы	(16 440)	-	(16 440)
Прибыль до налогообложения	7 529	9 247	16 776
Расходы по налогу на прибыль	(249)	(861)	(1 110)
Прибыль за отчетный год	7 280	8 386	15 666
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:</b>			
Доходы от переоценки зданий	2 211	-	2 211
Налог на прибыль, относящийся к переоценке зданий	(553)	-	(553)
<b>Итого прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль</b>	1 658	-	1 658
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</b>			
Доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	
Реализованный расход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(30)	-	(30)

Отчет о совокупном доходе	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
Налог на прибыль, относящийся к финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-	8
Итого прочий совокупный убыток, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	(22)	-	(22)
Итого прочий совокупный доход за отчетный год	1 636	-	1 636
Итого совокупный доход за отчетный год	8 916	8 386	17 302
Базовая прибыль на простую акцию	0,1540	0,1775	0,3315

Банк не признает отложенный налоговый актив из-за неопределенностей, связанных с вероятностью получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

Движение возможного резерва под обесценение задолженности СООО «ЕвроСтэпГрупп» представлено следующим образом:

С учетом возможного обесценения	
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39)	(59 770)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	(57 522)
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	(117 292)
Восстановление резерва под обесценение за 2018 год	9 247
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	(108 045)

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и накопленную прибыль (непокрытый убыток) приведен ниже:

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
Накопленная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	3 411	(58 909)	(55 498)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	2 560	(57 522)	(54 962)
Эффект признания налогов	(640)	-	(640)
Накопленная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	5 331	(116 431)	(111 100)

Приведенная ниже таблица представляет влияние отклонения на величину достаточности нормативного капитала в соответствии с Базельским соглашением:

	Без учета возможного обесценения	С учетом возможного обесценения
Основной капитал	63 334	(44 711)
Дополнительный капитал	5 486	5 486
Итого нормативный капитал	<u>68 820</u>	<u>(39 225)</u>
Общая сумма взвешенных по риску активов и внебалансовых обязательств	<u>477 046</u>	<u>369 001</u>
Норматив достаточности капитала (%)	<u>14,4%</u>	<u>-10,6%</u>

Ниже представлена оценка влияния данного отклонения на величину активов, обязательств, капитала, прибыли (убытка) и денежных потоков для каждого периода, представленного в отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Отчет о финансовом положении	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	147 383	-	147 383
Драгоценные металлы	539	-	539
Средства в финансовых организациях	20 287	-	20 287
Кредиты клиентам	272 459	(59 770)	212 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 721	-	77 721
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1 949	-	1 949
Инвестиционная недвижимость	6 871	-	6 871
Основные средства и нематериальные активы	21 950	-	21 950
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 972	-	1 972
Прочие активы	3 951	-	3 951
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>555 082</b>	<b>(59 770)</b>	<b>495 312</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых организаций	109 880	-	109 880
Средства клиентов	366 059	-	366 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 547	-	13 547
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Привилегированные акции	19	-	19
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2 149	(861)	1 288
Прочие обязательства	3 380	-	3 380
<b>Итого обязательства</b>	<b>495 034</b>	<b>-</b>	<b>494 173</b>

## ОАО «Технобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Отчет о финансовом положении	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	52 787	-	52 787
Собственные выкупленные акции	-	-	-
Фонд переоценки основных средств	3 914	-	3 914
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(64)	-	(64)
Накопленная прибыль (непокрытый убыток)	3 411	(58 909)	(55 498)
<b>Итого капитал</b>	<b>60 048</b>	<b>(58 909)</b>	<b>1 139</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>555 082</b>	<b>(59 770)</b>	<b>495 312</b>

Отчет о совокупном доходе	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
Процентные доходы	39 688	-	39 688
Процентные расходы	(17 256)	-	(17 256)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>22 432</b>	-	<b>22 432</b>
Комиссионные доходы	14 209	-	14 209
Комиссионные расходы	(3 610)	-	(3 610)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>10 599</b>	-	<b>10 599</b>
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	(81)	-	(81)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	12 391	-	12 391
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	2 561	-	2 561
<b>Операционные доходы</b>	<b>47 902</b>	-	<b>47 902</b>
Чистое изменение резервов под обесценение финансовых активов	(19 594)	(17 987)	(37 581)
Чистое изменение резервов под снижение стоимости запасов	(449)	-	(449)
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера	5 144	-	5 144
Расходы на персонал	(15 566)	-	(15 566)
Амортизация, обесценение	(1 317)	-	(1 317)
Административные расходы	(11 740)	-	(11 740)
Прибыль до налогообложения	4 380	(17 987)	(13 607)
Расходы по налогу на прибыль	(2 008)	2 009	1
<b>Прибыль за отчетный год</b>	<b>2 372</b>	<b>(15 978)</b>	<b>(13 606)</b>

Отчет о совокупном доходе	Без учета возможного обесценения	Корректировки	С учетом возможного обесценения
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:			
Доходы от переоценки зданий	5 219	-	5 219
Налог на прибыль, относящийся к переоценке зданий	(1 305)	-	(1 305)
Итого прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	3 914	-	3 914
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	-	32
Реализованный расход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(468)	-	(468)
Налог на прибыль, относящийся к финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75	-	75
Итого прочий совокупный убыток, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	(361)	-	(361)
Итого прочий совокупный доход за отчетный год	3 553	-	3 553
<b>Итого совокупный доход за отчетный год</b>	<b>5 925</b>	<b>(15 978)</b>	<b>(10 053)</b>
Базовая прибыль на простую акцию	0,0497	(0,3346)	(0,2849)

Приведенная ниже таблица представляет влияние отклонения на величину достаточности нормативного капитала в соответствии с Базельским соглашением:

	Без учета возможного обесценения	С учетом возможного обесценения
Основной капитал	52 062	9 132
Дополнительный капитал	6 241	(9 738)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>58 303</b>	<b>(606)</b>
Общая сумма взвешенных по риску активов и внебалансовых обязательств	334 063	271 935
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>17,5%</b>	<b>-0,2%</b>

#### 4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Характер и влияние изменений, обусловленных применением данных стандартов финансовой отчетности, описаны ниже.

В 2018 году также были впервые применены некоторые другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

##### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- ▶ определение бизнес-модели, в соответствии с которой управляется финансовый актив;
- ▶ классификация и пересмотр предыдущих классификаций определенных финансовых активов;
- ▶ классификация определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД).

Если по долговым ценным бумагам был низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – «МСФО (IAS) 39») и новые категории и оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

ОАО «Технобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	147 383	(300)	147 083
Средства в финансовых организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	20 287	(17)	20 270
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	272 459	2 838	275 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 721	-	77 721
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	1 949	(2)	1 947
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	720	(181)	539
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>520 519</b>	<b>2 338</b>	<b>522 857</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства финансовых организаций	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	109 880	-	109 880
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	366 059	-	366 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	13 547	-	13 547
Привилегированные акции	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	19	-	19
Прочие финансовые обязательства и резервы по обязательствам кредитного характера	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 099	(222)	1 877
<b>Итого финансовые обязательства</b>			<b>491 604</b>	<b>(222)</b>	<b>491 382</b>

Таким образом, в таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и накопленную прибыль приведен ниже:

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Накопленная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	3 411
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	2 560
Эффект признания налогов	(640)
Накопленная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	5 331

#### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и, за некоторыми исключениями, применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями. Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, и требует признания выручки в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

МСФО (IFRS) 15 требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Однако, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

#### Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата».

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты.

Данное разъяснение не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

---

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»**

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости, и существуют свидетельства изменения характера его использования.

Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования.

Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»**

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами условий перехода прав; классификация операций по выплатам на основе акций, предусматривающих возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате, которого операция должна классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, а не как операция с расчетами денежными средствами. При первом применении поправок организации не должны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

Банк не осуществляет операции по выплатам на основе акций, предусматривающие возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника. Следовательно, данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»**

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения.

Данные поправки не применимы к Банку.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»**

В поправках разъясняется, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестицию в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельно для каждой такой инвестиции при ее первоначальном признании.

Если организация, не являющаяся сама по себе инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимися инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может принять решение сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:

- ▶ дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями;
- ▶ дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями;
- ▶ и дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»**

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были исключены, поскольку они выполнили свое предназначение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ ИЛИ ПОПРАВКИ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ**

##### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - «МСФО (IFRS) 16») был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» (далее - «МСФО (IAS) 17»), Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (то есть аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей).

В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2019 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»**

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

**ЕЖЕГОДНЫЕ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МСФО, ПЕРИОД 2015-2017 ГОДОВ (ВЫПУЩЕНЫ В ДЕКАБРЕ 2017 ГОДА)**

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях.

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);

- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты.

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»** - затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт.

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

## 5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства состоят из денежных средств в кассе, счетов в НБ РБ за минусом средств в Фонде обязательных резервов и финансовых организациях, не обремененных какими-либо договорными обязательствами, кредитов, предоставленных финансовым организациям с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев.

### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по котировкам Лондонской биржи металлов и соответствуют справедливой стоимости. Изменения в котировках учитываются в составе прибыли или убытка.

### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе.

### Финансовые активы и обязательства

#### *Признание*

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а финансовые активы и обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов признаются с использованием метода учета по дате заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке или продаже актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

#### *Классификация и последующая оценка финансовых инструментов: категории оценки*

С 1 января 2018 года Банк классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки:

- ▶ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ),

- 
- ▶ оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и
  - ▶ оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

#### ***Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель***

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, в зависимости является ли целью Банка:

- ▶ только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ▶ получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

Если неприменимы пункты выше, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

#### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Начиная с 1 января 2018 года Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности. Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

#### *Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)*

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- ▶ непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- ▶ временную стоимость денег;
- ▶ обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ), либо до срока погашения, если он менее 12 месяцев от отчетной даты.

Если Банк выявляет значительный рост кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

#### ***Определение значительного повышения кредитного риска***

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве «ограничителя» Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска, путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- ▶ критерии способны выявить значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- ▶ критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- ▶ среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;

- 
- ▶ позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
  - ▶ отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### *Определение дефолта*

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- ▶ маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- ▶ задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- ▶ реструктуризации, вызванной финансовыми затруднениями заемщика, в течение предыдущих 12 месяцев до отчетной даты.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

#### *Модифицированные финансовые активы*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать договорные условия по кредитам по соглашению сторон, например, продлять договорные сроки платежей, согласовывать новые условия кредитования, либо иным образом модифицировать предусмотренные договором денежные потоки.

Начиная с 1 января 2018 года Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если пересмотр условий договора приводит к значительному изменению денежных потоков, что является существенной модификацией финансового актива. Существенная модификация приводит к погашению первоначального финансового актива и признанию нового финансового актива, с одновременным проведением классификации нового финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая проведение тестирования денежных потоков с применением SPPI-теста). При первоначальном признании новые финансовые активы относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда новый финансовый актив считается POCI-активом. К факторам, приводящим к прекращению признания финансового актива, относятся:

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот;
- ▶ замена должника (контрагента) по договору.

Если модификация предусмотренных договором денежных потоков не приводит к прекращению признания финансового актива, это является несущественной модификацией. К несущественной модификации относятся изменение срока договора, изменение периодичности выплат основного долга и процентов, а также другие изменения условий договора, не являющиеся существенной модификацией.

Банк признает прибыль или убыток от модификации, рассчитанные на основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения. В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную, и, в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания, относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов резервирования:

- ▶ стадия 1 – финансовые активы, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери в течение одного года;
- ▶ стадия 2 – финансовые активы, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива;
- ▶ стадиям 3 – финансовые активы, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива.

Банк признает реструктуризацией задолженности любые изменения условий договора в части изменения срока возврата (погашения) основного долга, и (или) изменения срока уплаты процентов, и (или) изменения графика погашения основного долга (сроков и сумм), и (или) изменения графика погашения процентов (сроков), и (или) изменение процентной ставки, а также заключение нового договора, предусматривающего возникновение у Банка актива, подверженного кредитному риску, и приводящего к прекращению обязательств между Банком и должником по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо, обусловленные неспособностью должника исполнять свои обязательства перед банком, осуществленные с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед Банком.

Проблемная реструктуризация, свидетельствующая о существенном увеличении кредитного риска, – это повторная и последующая реструктуризации при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и (или) признаков обесценения, или реструктуризация при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска на момент реструктуризации; или реструктуризация, в результате которой любые просроченные обязательства по основному долгу и (или) процентам признаются срочными; или реструктуризация, предполагающая перенос ранее предусмотренного ближайшего платежа по основному долгу и (или) процентам на срок более одного года;

Дефолтная реструктуризация – это реструктуризация, связанная с невозможностью исполнения заемщиком(контрагентом) своих обязательств согласно первоначальным условиям договора. Реструктуризация признается дефолтной при наличии хотя бы одного из следующих критериев:

- ▶ проведение реструктуризации при наличии признаков обесценения финансового актива на момент реструктуризации, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления, либо проведение повторной и последующих реструктуризаций при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления;
- ▶ проведение реструктуризации со списанием части задолженности (основного долга и (или) процентов) на внебалансовые счета (прощением долга).

Условием восстановления кредитного качества финансового актива является осуществление уплаты в счет погашения задолженности перед Банком не менее трех последовательных платежей своевременно и в полном объеме непрерывно в соответствии с договорными условиями с должником в течение не менее 12 месяцев с момента выявления отсутствия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска (для восстановления из стадии 2 резервирования в стадию 1) или признаков обесценения (для восстановления из стадии 3 резервирования в стадию 2, либо, при выполнении всех вышеуказанных условий восстановления, в стадию 1).

#### *Прогнозная информация*

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк использует экспертную сценарную для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как НБ РБ, Министерство экономики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

#### *Учет POCI-активов*

POCI-активы – это активы, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании. К POCI-активам относятся следующие активы Банка:

- ▶ новые финансовые активы, выданные Банком в рамках реструктуризации кредитно-обесцененного актива (замена кредитно-обесцененного актива другим активов с аналогичной степенью кредитного риска, выдача займа на погашение ранее выданного и кредитно-обесцененного займа и так далее);
- ▶ актив, возникший при прекращении признания финансового актива по причине существенной модификации условий договоров в рамках реструктуризации кредитно-обесцененных активов;
- ▶ приобретенные кредитно-обесцененные активы.

При первоначальном признании POCI-активов они не имеют оценочного резерва под обесценение. Вместо этого величина ожидаемых кредитных убытков за весь срок включается в расчет эффективной процентной ставки (ЭПС).

Для расчета ЭПС по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам используются ожидаемые потоки денежных средств с учетом первоначальной оценки ОКУ за весь срок – то есть, расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств по активу уменьшается на величину ОКУ за весь срок его действия. Рассчитанная таким образом эффективная процентная ставка (ЭПС) называется эффективной процентной ставкой, скорректированной с учетом кредитного риска.

При первоначальном признании POCI-кредитов (как правило, это созданные активы) определяется справедливая стоимость таких кредитов на основании денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены Банком в результате получения потоков денежных средств и/или реализации залогового обеспечения.

Для определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке на момент первоначального признания.

ОКУ по РОСИ-активам всегда оцениваются в сумме, равной ОКУ за весь срок. Однако величина, в которой признается оценочный резерв под убытки в отношении таких активов, равна не общей сумме ОКУ за весь срок, а сумме изменений в величине ОКУ за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива.

Сумма, отражающая положительные изменения в величине ОКУ за весь срок, признается как прибыль от обесценения, даже если сумма этих изменений больше той величины, если таковая имеется, которая ранее была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

Проценты по РОСИ-активам начисляются по ЭПС с учетом кредитного риска, определенной на момент первоначального признания актива.

#### *Реклассификации финансовых активов*

Реклассификация финансовых активов производится исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы, при этом оценка реклассифицированного финансового актива производится с даты реклассификации перспективно, ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### *Прекращение признания финансовых активов*

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- ▶ Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства, за исключением признаваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости.

В случае выпуска финансовых обязательств по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью финансовых обязательств отражается в отчете о совокупном доходе как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Впоследствии стоимость обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, корректируется с учетом амортизации первоначального расхода, и соответствующие расходы отражаются как процентные в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других финансовых организаций, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

#### *Прекращение признания финансовых обязательств*

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

#### *Взаимозачеты финансовых активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимному зачету, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### *Инвестиционная недвижимость*

Инвестиционная недвижимость представлена помещениями, которые используются Банком в целях получения долгосрочного арендного дохода и/или прироста их стоимости. Объект инвестиционной недвижимости первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты, связанные с осуществлением сделки.

После первоначального признания Банк оценивает объекты инвестиционной недвижимости по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения, если имеется.

Инвестиционная недвижимость амортизируются линейным методом. Срок полезного использования составляет 10 - 100 лет.

### Основные средства

Основные средства, за исключением зданий, учитываются по первоначальной стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Учет зданий ведется по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость формируется на основе справедливой стоимости на дату оценки за вычетом последующей накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Справедливая стоимость, в свою очередь, определяется рыночным методом на основе квалифицированного заключения профессионального оценщика. Результат от переоценки отражается непосредственно в прочем совокупном доходе.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если стоимость основных средств, отраженная в отчете о финансовом положении, превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств, отраженная в отчете о финансовом положении, уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

После признания обесценения амортизация основных средств для будущих периодов корректируется с целью распределения пересмотренной стоимости актива, за вычетом ликвидационной стоимости (если необходимо), на постоянной основе в течение оставшегося срока полезного использования.

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

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

Амортизация начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации:

	<u>Годовая норма амортизации</u>
Здания и сооружения	1% - 11%
Вычислительная техника	20% - 75%
Транспортные средства	12,5% - 14,3%
Прочие основные средства	2%-75%

### Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- ▶ вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- ▶ стоимость актива поддается надежной оценке.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (там, где необходимо).

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

Амортизация нематериальных активов начисляется на основе линейного метода. Срок полезного использования составляет 1 - 10 лет.

**Активы, полученные в погашение задолженности; внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. Когда Банк приобретает (то есть получает полное право собственности) нефинансовые активы таким образом, данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Банком. Первоначально такие активы признаются по стоимости соответствующих кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении, и классифицируются как прочие активы. Внеоборотные активы, полученные в погашение задолженности, впоследствии оцениваются в соответствии с учетной политикой, на основании классификации таких активов в отчете о финансовом положении.

Имущество классифицируется в категорию «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для классификации в данную категорию актив должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов, и его продажа должна быть в высшей степени вероятной. Для признания продажи в высшей степени вероятной соответствующий уровень руководства должен принять план продать актив; должна быть инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана; должна активно вестись деятельность по продаже актива по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью; должно быть ожидание, что продажа будет удовлетворять требованиям для признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации. Внеоборотный актив, классифицированный как предназначенный для продажи, учитывается по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

#### **Обесценение нефинансовых активов**

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

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

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

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

#### **Резервы**

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

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

#### **Текущие вознаграждения работникам**

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

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

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

#### **Уставный капитал**

#### **Простые акции**

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, связанные с выпуском акций, отражаются напрямую в капитале.

#### **Привилегированные акции**

Привилегированные акции рассматриваются как капитал, при условии, что они либо не подлежат выкупу, либо могут выкупаться по решению Банка; и любая выплата дивидендов осуществляется по усмотрению Банка. Дивиденды в данном случае рассматриваются как распределение части капитала на основании решения акционеров Банка.

Привилегированные акции классифицируются как обязательства, при условии, что они подлежат выкупу в определенный срок или по решению акционеров, или если выплата дивидендов носит обязательный характер. Дивиденды в данном случае признаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе по мере начисления.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

#### **Иностранный валюты**

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

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

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

### Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента, или на более короткий срок, до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в отчете о финансовом положении. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

### Арендные (лизинговые) платежи

Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно признаются в течение срока аренды в отчете о совокупном доходе. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. В случае, когда Банк выступает в качестве арендатора, платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих расходов.

Минимальные лизинговые платежи по договорам финансовой аренды распределяются пропорционально между финансовыми расходами и уменьшением обязательств. Финансовые расходы распределяются по каждому периоду в течение срока аренды, чтобы определить постоянную процентную ставку по остатку по данному обязательству.

Условные лизинговые платежи учитываются путем пересмотра минимальных арендных платежей на протяжении оставшегося срока лизинга при подтверждении выполнения соответствующего условия.

### Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль состоят из текущего и отложенного налога. Текущий и отложенный налоги признаются через прибыль или убытки, за исключением тех статей, которые признаются непосредственно в капитале или другом совокупном доходе.

Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления финансовой отчетности с учетом корректировок по налогам предыдущих периодов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается балансовым методом в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью по МСФО.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается на сумму, на которую более невозможно реализовать данный налоговый актив.

## 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	45 534	38 580
Средства в НБ РБ (за минусом средств в Фонде обязательных резервов)	51 680	66 811
Текущие счета в финансовых организациях	19 075	41 992
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>116 289</b>	<b>147 383</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 186)	-
<b>Итого нетто денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>115 103</b>	<b>147 383</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные в НБ РБ и RAFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG (Австрия) размер которых превышал 10% суммы капитала Банка. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 64 606 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные в НБ РБ, ЗАО «МТБанк» (Республика Беларусь), ОАО «Беларусбанк» (Республика Беларусь), «Металлинвестбанк» ПАО (Российская Федерация) размер которых превышал 10% суммы капитала Банка. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 85 430 тыс. рублей.

Движение резерва по эквивалентам денежных средств представлено следующим образом. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IAS) 39.

	2018 год			2017 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по эквивалентам денежных средств					
Остаток на 31 декабря					
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9				(300)	
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(300)			(300)	
Остаток на 31 декабря	<u>(1 186)</u>			<u>(1 186)</u>	

## 7. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Золото	592	537
Прочие драгоценные металлы	4	2
<b>Итого драгоценные металлы</b>	<b>596</b>	<b>539</b>

## 8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы в НБ РБ	4 951	3 830
Ограниченные в использовании средства в финансовых организациях	3 338	2 911
Средства, предоставленные финансовым организациям по операциям РЕПО	-	10 123
Кредиты, предоставленные финансовым организациям	-	3 428
Счета Ностро в финансовых организациях	-	55
<b>Итого средства в финансовых организациях</b>	<b>8 289</b>	<b>20 347</b>
За вычетом резерва под обесценение	(158)	(60)
<b>Итого нетто средства в финансовых организациях</b>	<b>8 131</b>	<b>20 287</b>

В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк обязан депонировать средства в Фонде обязательных резервов в НБ РБ.

**Ограниченные в использовании средства в финансовых организациях (кроме средств в Фонде обязательных резервов в НБ РБ)**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года ограниченные в использовании средства в финансовых организациях представляют собой средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств по проведению операций с платежными карточками и иных расчетов.

**Концентрация средств в финансовых организациях**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было остатков средств, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 в состав средств в финансовых организациях, входили средства, предоставленные по операциям РЕПО банкам-резидентам Республики Беларусь, размер которых превышал 10% капитала Банка. Сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 10 123 тыс. рублей.

Движение резерва по средствам в финансовых организациях представлено следующим образом. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IAS) 39.

	2018 год			2017 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по средствам в финансовых организациях					
Остаток на 31 декабря				(60)	
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9				(17)	
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(77)	-	-	(77)	(274)
Остаток на 31 декабря	<b>(158)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(158)</b>	<b>(60)</b>

## 9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

по типам клиентов:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	356 585	296 080
Физические лица	<u>29 756</u>	<u>9 291</u>
Итого кредиты клиентам	<u>386 341</u>	<u>305 371</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(55 001)</u>	<u>(32 912)</u>
Итого нетто кредиты клиентам	<u>331 340</u>	<u>272 459</u>

по видам кредитов:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредитные линии	296 481	244 490
Стандартные кредиты	69 551	46 875
Факторинг	18 367	13 138
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 901	788
Прочие кредитные операции	<u>41</u>	<u>80</u>
Итого кредиты клиентам	<u>386 341</u>	<u>305 371</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(55 001)</u>	<u>(32 912)</u>
Итого нетто кредиты клиентам	<u>331 340</u>	<u>272 459</u>

по отраслевому признаку:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Недвижимость	233 175	185 138
Торговля	80 658	71 932
Промышленность	28 850	24 090
Транспорт	3 430	5 172
Строительство	1 905	3 444
Прочие виды деятельности	8 567	6 304
Физические лица	<u>29 756</u>	<u>9 291</u>
Итого нетто кредиты клиентам	<u>386 341</u>	<u>305 371</u>

анализ кредитов клиентам по периодам просрочки:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2016 года	
	Кредиты клиентам	Резерв под обесценение	Кредиты клиентам	Резерв под обесценение
Непросроченные	385 183	(54 627)	301 047	(29 944)
Просроченные менее 30 дней	640	(9)	203	(5)
Просроченные от 31 до 90 дней	105	(18)	37	(1)
Просроченные от 91 до 180 дней	413	(347)	3 677	(2 853)
Просроченные от 181 до 366 дней	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>407</u>	<u>(109)</u>
Итого	<u>386 341</u>	<u>(55 001)</u>	<u>305 371</u>	<u>(32 912)</u>

ОАО «Технобанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

**качество кредитов:**

*на 31 декабря 2018 года:*

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесце- ненные	Период потерь на весь срок – обесцененные	POCI- активы	31 декабря 2018 года
Сумма кредитов	146 958	39 948	8 456	190 979	386 341
Резерв под обесценение	(752)	(21 590)	(7 769)	(24 890)	(55 001)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>146 206</b>	<b>18 358</b>	<b>687</b>	<b>166 089</b>	<b>331 340</b>

*на 31 декабря 2017 года:*

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	222 742	(28 538)	194 204
Кредиты, оценка обесценения которых производится на совокупной основе	82 629	(4 374)	78 255
<b>Итого</b>	<b>305 371</b>	<b>(32 912)</b>	<b>272 459</b>

**движение резерва под обесценение:**

Движение резерва по кредитам клиентам представлено следующим образом.  
Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IAS) 39.

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесце- ненные	Период потерь на весь срок – обесце- ненные	POCI- активы	2018 год	2017 год
Резерв по кредитам клиентам						
Остаток на 31 декабря на 31 декабря					(32 912)	
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9					2 838	
Скорректирован- ный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(524)	(22 156)	(1 268)	(6 126)	(30 074)	(20 985)
Списание активов	(228)	566	(9 311)	(18 764)	(27 737)	(15 366)
Остаток на 31 декабря	(752)	(21 590)	(7 769)	(24 890)	(55 001)	(32 912)

**обеспечение по кредитам:**

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

Основными видами полученного обеспечения по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выступают недвижимость, оборудование, автомобили, товары в обороте. По кредитам физическим лицам в качестве обеспечения выступает неустойка, поручительство физических лиц.

**анализ изменений инвестиций в финансовую аренду:**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Валовые инвестиции в финансовый лизинг:</b>		
Менее одного года	-	12
От одного года до пяти лет	1 954	798
Просроченные	-	-
<b>Итого валовые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>1 954</b>	<b>810</b>
Доходы будущих периодов по финансовому лизингу	(53)	(22)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>1 901</b>	<b>788</b>

**концентрация кредитов клиентам:**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были остатки средств, превышающие 10% капитала Банка, у трех заемщиков: СООО «ЕВРОСТЭПГРУПП», ОАО «УНИВЕРМАГ «ГОМЕЛЬ», ООО «БЕРТАЛСЕРВИС». Совокупная сумма этих средств (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 176 464 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки средств, превышающие 10% капитала Банка, у пяти заемщиков: СООО «ЕВРОСТЭПГРУПП», ООО «МИДИВИСАНА», ОАО «УНИВЕРМАГ «ГОМЕЛЬ», ООО «БЕРТАЛСЕРВИС», ОДО «РИТЕЙЛ-АЛЬЯНС ПЛЮС». Совокупная сумма этих средств (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 163 575 тыс. рублей.

**10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Котируемые долговые инструменты	43 216	77 688
Некотируемые долевые инструменты	33	33
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>43 249</b>	<b>77 721</b>

В течение 2018 и 2017 гг. Банк проводил операции с государственными облигациями в иностранной валюте, облигациями НБ РБ, облигациями банков Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года котируемые долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

Наименование эмитента долгового инструмента	Вид долгового инструмента	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
НБ РБ	Облигации	23 132	68 174
Министерство финансов Республики Беларусь	Облигации	20 084	9 514
<b>Итого</b>		<b>43 216</b>	<b>77 688</b>

В течение 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не изменилась.

## 11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	-	2 059
За вычетом резерва под обесценение	-	(110)
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>1 949</b>

Движение резерва по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлено следующим образом. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IAS) 39.

	12-месячный период потерь		2018 год	2017 год	
			Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого
Резерв по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости					
Остаток на 31 декабря				(110)	
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9				(2)	
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(26)	-	(86)	(112)	(55)
Списание	26	-	86	78	(55)
Остаток на 31 декабря	-	-	34	34	-
					(110)

## 12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Движение инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 1 января	7 438	10 447
Поступление	9 323	-
Перевод между категориями	-	(2 124)
Обесценение	(479)	-
Выбытие	(8 904)	(885)
<b>На 31 декабря</b>	<b>7 378</b>	<b>7 438</b>
 <b>Накопленная амортизация</b>		
На 1 января	(567)	(446)
Начисление	(259)	(151)
Перевод между категориями	-	7
Обесценение	174	-
Выбытие	189	23
<b>На 31 декабря</b>	<b>(463)</b>	<b>(567)</b>
 <b>Остаточная стоимость</b>		
<b>На 31 декабря</b>	<b>6 915</b>	<b>6 871</b>

Доходы/(расходы) за период, включенные в состав прибыли или убытка:

	2018	2017
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	594	515
Прибыль от продажи инвестиционной недвижимости	2 277	431
Прямые операционные расходы	(69)	(73)
<b>2 802</b>	<b>873</b>	

Инвестиционная недвижимость включает объекты, которые Банк сдает в аренду.

В 2018 году по результатам независимой оценки стоимости инвестиционной недвижимости Банком признано обесценение.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость инвестиционной недвижимости равна ее балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

В 2017-2018 годах у Банка отсутствовали какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

### 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В таблице, приведенной ниже, представлено движение основных средств и нематериальных активов Банка в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	Здания	Сооружения	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие	Капиталь-ные вложения	Немате-риальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 31 декабря 2017 года	18 266	2 103	573	2 945	5 140	3	2 604	31 634
Поступление в 2018 году	-	-	304	519	412	496	474	2 205
Переоценка	2 609	-	-	-	-	-	-	2 609
Выбытие в 2018 году	-	(36)	(71)	(911)	(126)	(474)	(11)	(1 629)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>20 875</b>	<b>2 067</b>	<b>806</b>	<b>2 553</b>	<b>5 426</b>	<b>25</b>	<b>3 067</b>	<b>34 819</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
На 31 декабря 2017 года	(2 690)	(624)	(431)	(2 123)	(2 979)	-	(837)	(9 684)
Начисление за 2018 год	(157)	(51)	(66)	(375)	(463)	-	(296)	(1 408)
Переоценка	(398)	-	-	-	-	-	-	(398)
Выбытие в 2018 году	-	29	48	847	109	-	3	1 036
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(3 245)</b>	<b>(646)</b>	<b>(449)</b>	<b>(1 651)</b>	<b>(3 333)</b>	<b>-</b>	<b>(1 130)</b>	<b>(10 454)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>								
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>15 576</b>	<b>1 479</b>	<b>142</b>	<b>822</b>	<b>2 161</b>	<b>3</b>	<b>1 767</b>	<b>21 950</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>17 630</b>	<b>1 421</b>	<b>357</b>	<b>902</b>	<b>2 093</b>	<b>25</b>	<b>1 937</b>	<b>24 365</b>

В таблице, приведенной ниже, представлено движение основных средств и нематериальных активов Банка в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

	Здания	Сооружения	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 31 декабря 2016 года	11 756	2 064	578	2 513	4 711	91	1 773	23 486
Поступление в 2017 году	1	45	51	550	565	2 075	831	4 118
Переоценка	6 509	-	-	-	-	-	-	6 509
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	(2 013)	(2 013)	
Выбытие в 2017 году	-	(6)	(56)	(118)	(136)	(150)	(466)	
На 31 декабря 2017 года	18 266	2 103	573	2 945	5 140	3	2 604	31 634
<b>Накопленная амортизация</b>								
На 31 декабря 2016 года	(2 181)	(575)	(370)	(1 923)	(2 679)	-	(648)	(8 376)
Начисление за 2017 год	(65)	(50)	(90)	(334)	(438)	-	(189)	(1 166)
Переоценка	(444)	-	-	-	-	-	-	(444)
Выбытие в 2017 году	-	1	29	134	138	-	-	302
На 31 декабря 2017 года	(2 690)	(624)	(431)	(2 123)	(2 979)	-	(837)	(9 684)
<b>Остаточная стоимость</b>								
На 31 декабря 2016 года	<u>9 575</u>	<u>1 489</u>	<u>208</u>	<u>590</u>	<u>2 032</u>	<u>91</u>	<u>1 125</u>	<u>15 110</u>
На 31 декабря 2017 года	<u>15 576</u>	<u>1 479</u>	<u>142</u>	<u>822</u>	<u>2 161</u>	<u>3</u>	<u>1 767</u>	<u>21 950</u>

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, стоимость полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 3 642 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, - 3 255 тыс. рублей).

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов, в результате произведенной модернизации в 2018 году, составило 544 тыс. рублей (в 2017 году - 844 тыс. рублей).

Банк учитывает здания по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года переоценка зданий была произведена независимым оценщиком.

По результатам независимой оценки зданий Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года произошло увеличение балансовой стоимости указанных объектов в сумме 2 211 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года - 6 065 тыс. рублей), которое отражено в финансовой отчетности путем увеличения фонда переоценки основных средств с учетом влияния отложенных налогов.

В случае учета зданий по исторической стоимости их балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года составила бы 8 454 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года - 8 538 тыс. рублей).

В 2018 и 2017 гг. Банком был проведен тест на обесценение, в результате которого признаки обесценения основных средств и нематериальных активов не выявлены.

#### **14. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, учитывались 6 квартир по адресу г. Минск, пр-т Дзержинского, 20 в связи с расторжением договоров финансового лизинга, заключенного с физическими лицами, на общую сумму 800 тыс. рублей, а также 2 капитальных строения по адресу г. Минск, ул. Радиальная, 29.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, учитывались 12 квартир по адресу г. Минск, пр-т Дзержинского, 20 в связи с расторжением договоров финансового лизинга, заключенного с физическими лицами, на общую сумму 1 587 тыс. рублей, а также 3 капитальных строения по адресу г. Минск, ул. Радиальная, 29.

#### **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 115</b>
Поступление	-
Перевод между категориями	385
Выбытие	(528)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 972</b>
Поступление	348
Выбытие	(1 136)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 184</b>

Обесценение по данным активам не признавалось в течение 2018 и 2017 гг., так как их балансовая стоимость соответствовала или была меньше их текущей рыночной стоимости за вычетом затрат на продажу.

## 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленные доходы	659	1 027
Расчеты с покупателями	58	6 060
Расчеты с прочими дебиторами	<u>21</u>	<u>48</u>
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	<u>(359)</u>	<u>(6 415)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>379</u></b>	<b><u>720</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	2 990	2 655
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 101	578
Расчеты с поставщиками	<u>350</u>	<u>317</u>
Прочее	<u>355</u>	<u>285</u>
Резерв под снижение стоимости запасов	<u>(418)</u>	<u>(604)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u>4 378</u></b>	<b><u>3 231</u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>4 757</u></b>	<b><u>3 951</u></b>

Движение резерва по прочим финансовым активам представлено следующим образом. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IAS) 39.

	2018 год		2017 год		
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
<b>Резерв по прочим финансовым активам</b>					
Остаток на 31 декабря на 31 декабря				(6 415)	
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9				(181)	
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(1)	(1 623)	(4 972)	(6 596)	(2 183)
Списание	-	1 623	3 607	5 230	(4 391)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b><u>(1)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1 007</u></b>	<b><u>1 007</u></b>	<b><u>159</u></b>
				<b><u>(358)</u></b>	<b><u>(359)</u></b>
				<b><u>(359)</u></b>	<b><u>(6 415)</u></b>

Движение резерва под снижение стоимости запасов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлено следующим образом:

	2018	2017
Остаток на 1 января	(604)	(155)
(Формирование) / восстановление резервов	64	(449)
Списание	<u>122</u>	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(418)</b>	<b>(604)</b>

## 16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, полученные от финансовых организаций	54 175	96 002
Текущие счета финансовых организаций	<u>156</u>	13 878
<b>Итого средства финансовых организаций</b>	<b>54 331</b>	<b>109 880</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были остатки средств, привлеченных от финансовых организаций от одного банка, превышающих 10% капитала Банка в сумме 49 172 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки средств, привлеченных от финансовых организаций от двух банков, превышающих 10% капитала Банка в сумме 107 945 тыс. рублей.

## 17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	88 862	89 944
срочные депозиты, займы	85 971	83 694
<b>Физические лица</b>		
срочные депозиты	144 909	154 661
текущие (расчетные) счета	52 458	34 443
<b>Операции с электронными деньгами</b>	<u>10 891</u>	3 317
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>383 091</b>	<b>366 059</b>

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	197 367	189 104
Коммерческие организации	163 179	157 753
Операции с электронными деньгами	10 891	3 317
Индивидуальные предприниматели	9 604	9 603
Некоммерческие и общественные организации	2 050	6 282
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>383 091</b>	<b>366 059</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было остатков средств, превышающих 10% капитала, привлеченных от клиентов.

## 18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка находились в обращении:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные Банком	21 028	13 545
Депозитные сертификаты, выпущенные Банком	2	2
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>21 030</b>	<b>13 547</b>

В течение 2018 года Банк совершил операции с собственными облигациями 15, 16, 17, 18 выпусков, в том числе 16 выпуска в долларах США, 15 и 18 выпусков в белорусских рублях, 17 выпуска в евро. В течение 2018 года Банком депозитные и сберегательные сертификаты не выпускались. Погашение депозитных сертификатов не осуществлялось.

В течение 2017 года Банк совершил операции с собственными облигациями 13, 15, 16, 17 выпусков, в том числе 13 и 16 выпусков в долларах США, 15 выпуска в белорусских рублях, 17 выпуска в евро. В течение 2017 года Банком депозитные и сберегательные сертификаты не выпускались. Погашение депозитных сертификатов не осуществлялось.

Всего по состоянию на 31 декабря 2018 года числятся следующие выпущенные Банком облигации:

	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2018 года
Облигации пятнадцатого выпуска	15.12.2023	8,50%	7 824
Облигации шестнадцатого выпуска	15.12.2023	3,70%	4 696
Облигации семнадцатого выпуска	15.12.2023	3,30%	2 144
Облигации восемнадцатого выпуска	01.06.2021	8,50%	6 364
<b>Итого</b>			<b>21 028</b>

Всего по состоянию на 31 декабря 2017 года числятся следующие выпущенные Банком облигации:

	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2017 года
Облигации тринадцатого выпуска	01.06.2018	6%	3 035
Облигации пятнадцатого выпуска	15.12.2023	8,50%	8 048
Облигации шестнадцатого выпуска	15.12.2023	3,70%	923
Облигации семнадцатого выпуска	15.12.2023	3,30%	1 539
<b>Итого</b>			<b>13 545</b>

Ниже представлена информация сверки между балансом обязательств, возникающих в связи с финансовой деятельностью Банка, на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	Выпущенные долговые ценные бумаги
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 975</b>
Поступление	23 738
Погашение	(9 051)
Дисконт	(4 236)
Курсовые разницы	121
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>13 547</b>
Поступление	56 876
Погашение	(49 442)
Дисконт	(706)
Курсовые разницы	755
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>21 030</b>

## 19. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные финансовые обязательства в сумме 10 тыс. рублей представляет собой отрицательное изменение справедливой стоимости, согласно плану сделки № 1 от 19 декабря 2018 года на форвардную покупку валюты на внебиржевом валютном рынке, заключенной с ООО «Компьютеры и периферия». Все взаиморасчеты по данной операции Банк завершил 18 января 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали производные финансовые обязательства.

## 20. ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком было выпущено 64 213 привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 0,24 рубля.

В 2018 и 2017 гг. увеличение уставного фонда не производилось, номинальная стоимость акций не изменялась. Остаток на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 19 тыс. рублей.

Владельцы привилегированных акций имеют право ежегодно получать дивиденды в размере 0,02 рубля за одну акцию, а также право на участие в чистых активах. Привилегированные акции не дают держателю право голоса на собраниях акционеров. В течение 2018 и 2017 гг. дивиденды не выплачивались.

## 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с прочими кредиторами	874	844
Начисленные расходы	727	541
Доходы будущих периодов	213	157
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 814</b>	<b>1 542</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы на оплату отпусков	1 147	1 009
Резервы по обязательствам кредитного характера	1 048	557
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	199	117
Прочее	11	155
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 405</b>	<b>1 838</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 219</b>	<b>3 380</b>

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 34 «Условные обязательства и резервы».

## 22. КАПИТАЛ

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года являлись (в процентах от выпущенного уставного капитала):

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Юридические лица</b>		
ООО «Кволитас-Плюс»	48,66	48,66
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	15,55	8,03
Главное управление юстиции Мингорисполкома	2,81	2,81
ООО «БелЕвроПрофит»	2,44	2,44
ООО «Мегапроектстрой»	2,01	2,01
ООО «Новый стандарт»	1,40	1,40
ИЧПТУП «Госпак»	-	1,09
ОАО «Технобанк»	1,09	-
<b>Физические лица</b>		
Курач И.А.	15,62	15,62
Зверев О.В.	2,78	2,78
Коцаренко Е.М.	2,12	2,12
Николаевич М.В.	1,56	1,56

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Коцаренко В.А.	-	7,52
Прочие акционеры	3,96	3,96
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года на балансе Банка числятся 521 694 простые (обыкновенные) акции собственной эмиссии на общую сумму 114 772,68 рублей, полученные Банком в результате заключения соглашения об отступном б/н от 7 марта 2018 года о передаче вышеуказанных акций Банку в счет погашения части кредитной задолженности ИЧПТУП «Госпак», включенной в реестр требований кредиторов в четвертой очереди.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали выкупленные акции собственной эмиссии.

В соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» уставный фонд Банка был пересчитан с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 года и составил 52 524 тыс. рублей. Размер зарегистрированного уставного фонда по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составил 52 787 тыс. рублей.

## 22.1. Базовая прибыль на простую акцию

Базовая прибыль на простую акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет собственных выкупленных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, рублей	7 280 000	2 372 000
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, штук	47 261 606	47 760 962
<b>Базовая прибыль на простую акцию, рублей</b>	<b>0,1540</b>	<b>0,0497</b>

## 22.2. Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает изменение справедливой стоимости данных финансовых активов.

	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	Фонд переоценки основных средств
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>297</b>
Переоценка зданий	5 219
Налоговый эффект от переоценки зданий	(1 305)
Чистая величина изменения справедливой стоимости финансовых активов	-
Налоговый эффект от изменения справедливой стоимости финансовых активов	(436)
	75
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 914</b>
Переоценка зданий	2 211
Налоговый эффект от переоценки зданий	(553)
Чистая величина изменения справедливой стоимости финансовых активов	-
Налоговый эффект от изменения справедливой стоимости финансовых активов	(30)
	8
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 572</b>
	(86)

**23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

	2018	2017
По кредитам клиентам	40 199	29 298
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 117	6 488
По средствам в финансовых организациях	502	2 025
По финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	86	1 832
Прочие процентные доходы	5	45
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>43 909</b>	<b>39 688</b>

**24. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

	2018	2017
По средствам клиентов	(7 402)	(10 533)
По средствам финансовых организаций	(5 043)	(6 331)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(1 661)	(392)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(14 106)</b>	<b>(17 256)</b>

**25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	2018	2017
По операциям с банковскими платежными карточками	7 657	6 094
За ведение счетов клиентов	6 142	4 912
По денежным переводам	1 347	1 006
По операциям с чеками	622	606
По документарным операциям	527	303
По операциям с иностранной валютой	38	87
По операциям с ценными бумагами	82	66
По прочим операциям	1 377	1 135
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>17 792</b>	<b>14 209</b>

**26. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	2018	2017
По операциям с банковскими платежными карточками	(3 125)	(2 496)
За открытие и (или) ведение банковских счетов банка	(489)	(321)
По покупке (продаже) наличных денег банком	(244)	(291)
По документарным операциям	(83)	(22)
По операциям с иностранной валютой	(35)	(31)
По операциям с ценными бумагами	(24)	(20)
По прочим операциям	(390)	(429)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 390)</b>	<b>(3 610)</b>

**27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

	2018	2017
Чистый доход по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110	(64)
Чистый доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42	(17)
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми инструментами</b>	<b>152</b>	<b>(81)</b>

**28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	2018	2017
Чистый доход от операций с иностранной валютой	17 745	11 005
Чистый доход от курсовых разниц	1 138	1 386
<b>Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>18 883</b>	<b>12 391</b>

**29. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ**

	2018	2017
Чистый доход от реализации основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	2 847	181
Приходование имущества в связи с расторжением договора купли-продажи	894	-
Арендные платежи	608	515
Неустойка (штрафы, пени)	228	363
Доходы по доставке документов, перевозке и инкасации	174	192
Признание прочей кредиторской задолженности, не востребованной клиентами	138	54
Возмещение коммунальных и эксплуатационных расходов по договорам аренды	100	89
Доходы от увеличения стоимости ранее обесцененных активов	-	846
Прочие	<u>878</u>	<u>321</u>
<b>Итого прочие операционные доходы за вычетом расходов</b>	<b><u>5 867</u></b>	<b><u>2 561</u></b>

**30. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ**

	2018	2017
Вознаграждения работникам Банка	(13 812)	(11 938)
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	<u>(4 232)</u>	<u>(3 628)</u>
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b><u>(18 044)</u></b>	<b><u>(15 566)</u></b>

**31. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	2018	2017
Арендные платежи	(3 383)	(2 707)
Налоги, кроме налога на прибыль	(2 754)	(763)
Затраты на программное обеспечение	(2 501)	(1 546)
Ремонт и обслуживание	(2 461)	(2 034)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(1 102)	(1 078)
Канцелярские товары	(866)	(572)
Охрана	(516)	(399)
Маркетинг	(429)	(470)
Инкасация	(340)	(246)
Расходы на транспорт	(313)	(320)
Дары, пожертвования	(227)	(299)
Хозяйственные расходы по содержанию помещений	(274)	(227)
Коммуникационные и услуги связи	(264)	(233)
Информационные услуги	(231)	(178)
Страхование	(117)	(130)
Профессиональные услуги	(92)	(74)
Прочие административные расходы	<u>(570)</u>	<u>(464)</u>
<b>Итого административные расходы</b>	<b><u>(16 440)</u></b>	<b><u>(11 740)</u></b>

### 32. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. С 1 января 2015 года ставка налога на прибыль для банков установлена в размере 25%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставки налога в размере 25%.

Расходы / (доходы) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2018	2017
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 411)	-
(Доходы) / расходы по отложенному налогу на прибыль	1 802	(2 008)
Налоговый эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(640)	-
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(249)</b>	<b>(2 008)</b>

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между стоимостью активов и обязательств, учтенных в целях финансовой отчетности, и суммами, определяемыми в целях налогообложения.

	2018	2017
<b>Вычитаемые временные разницы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1 173	-
Прочие активы и обязательства	592	-
Средства в финансовых организациях	141	-
Средства клиентов	-	1 503
Основные средства и нематериальные активы	-	371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>1 906</b>	<b>1 883</b>
<b>Временные разницы, подлежащие налогообложению</b>		
Кредиты клиентам	(5 881)	(5 895)
Основные средства и нематериальные активы	(2 781)	-
Инвестиционная недвижимость	(1 410)	(1 981)
Прочие активы и обязательства	(263)	(737)
Денежные средства и их эквиваленты, драгоценные металлы	(258)	(1 742)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1	-
Средства в финансовых организациях	-	(91)
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	(32)
<b>Итого временные разницы, подлежащие налогообложению</b>	<b>(10 592)</b>	<b>(10 478)</b>
<b>Итого временные разницы</b>	<b>(8 686)</b>	<b>(8 595)</b>
<b>Итого чистое налоговое обязательство</b>	<b>(2 171)</b>	<b>(2 149)</b>

Информация о расходах по фактическому налогу на прибыль и его расчетному значению представлена следующим образом:

	2018	2017
Прибыль до налогообложения	7 529	4 380
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке 25%	(1 882)	(1 095)
Эффект от переоценки основных средств в налоговом учете	-	-
Налоговый эффект доходов / (расходов), не участвующих в налогообложении	<u>1 633</u>	<u>(913)</u>
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>(249)</u></b>	<b><u>(2 008)</u></b>

Информация о движении отложенного налога на прибыль и представлена следующим образом:

	2018	2017
Отложенный налог на начало года	(2 149)	1 089
Отражено в прибылях и убытках	523	(2 008)
Отражено в прочем совокупном доходе	<u>(545)</u>	<u>(1 230)</u>
<b>Итого обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>	<b><u>(2 171)</u></b>	<b><u>(2 149)</u></b>

### 33. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Организованная система управления рисками в ОАО «Технобанк» интегрирована в организационную структуру Банка. Основной целью системы управления рисками является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития; обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов и иных лиц, заинтересованных в устойчивой работе Банка; усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие осуществления стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, повышение эффективности управления рисками и увеличение рыночной стоимости Банка, сохранение надежности Банка при расширении продуктового ряда; рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками.

Для обеспечения эффективного управления рисками и капиталом в Банке утверждена Стратегия управления рисками, отражающая принципы функционирования системы управления рисками и направления ее развития. Стратегия устанавливает толерантность к присущим Банку рискам. Для реализации Стратегии разработаны локальные нормативные правовые акты, регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками.

Управление рисками в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и иными локальными актами Банка, осуществляют следующие участники:

- ▶ Наблюдательный совет;
- ▶ Комитет по рискам;
- ▶ Должностное лицо, ответственное за систему управления рисками;
- ▶ Правление Банка;
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Финансовый комитет, кредитная комиссия и другие коллегиальные органы;

► Работники Банка всех уровней.

Руководствуясь масштабом и структурой осуществляемых операций, Банк выделяет и осуществляет управление следующими основными рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск концентрации.

Для каждого вида риска в Банке разработана Система ключевых индикаторов, которая представляет собой совокупность следующих элементов: перечень присущих рисков, контролируемых Банком в рамках видов деятельности; установленные ограничения рисков (максимально разрешенный к принятию объем рисков), индикаторы рисков, включая целевые значения показателей, используемых для оценки риска (лимитов); систему контролей, необходимую для управления банковским бизнесом и возникающими рисками в объеме, соответствующем масштабу и сложности осуществления банковских операций.

Система управления рисками постоянно совершенствуется с учетом макроэкономической среды и стратегии развития Банка. В течение 2018 года в Банке были модернизированы: внутренняя процедура оценки достаточности капитала; подходы к формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе; системы управления риском ликвидности и процентным риском банковского портфеля; разработаны и внедрены новые сценарии стресс - тестирования. Также в целях определения принципов и подходов к управлению проблемными активами в Банке утверждена Стратегия управления проблемными активами на 2019-2024 годы.

### Кредитный риск

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

Управление кредитным риском в Банке предусматривает совокупность правил, процедур, процессов и организационных структур, обеспечивающих минимизацию влияния внешнего и внутреннего фактора на возникновение кредитного риска.

Проведение операций, подверженных кредитному риску, регламентируется локальными нормативными правовыми актами, утвержденными Правлением Банка. В Банке разработана система полномочий, которая позволяет определить ответственность в сфере управления кредитным риском между органами управления, подразделениями и работниками Банка. Банком с установленной периодичностью контролируются пороговые значения ограничения рисков, в том числе, страновые лимиты, лимиты на банки-контрагенты. Банком ежедневно анализируются активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску, что позволяет своевременно идентифицировать возможные убытки и риски деятельности в результате ухудшения качества.

Для банков и клиентов применяются различные методы ограничения кредитного риска.

В отношении банков основным методом ограничения кредитного риска является его лимитирование. Установление лимитов по межбанковским операциям, подверженным кредитному риску, производится после изучения управлением рисков финансового состояния банка-контрагента в соответствии с Порядком установления и утверждения лимитов межбанковских операций с банками-резидентами и банками-нерезидентами Республики Беларусь. Лимиты для контрагентов устанавливаются путем оценки страновых рисков и рисков контрагента. В течение 2018 года Банк не нарушал утвержденные лимиты на банки-контрагенты (резиденты и нерезиденты Республики Беларусь), лимиты на группы взаимосвязанных банков, страновые лимиты.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 9 «Кредиты клиентам».

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch по состоянию на 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	CCC и ниже	Не присвоен	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	-	15 569	2 633	-	51 367	69 569
Драгоценные металлы	-	-	-	-	596	596
Средства в финансовых организациях	-	-	2 977	-	5 154	8 131
Кредиты клиентам	-	-	-	-	331 340	331 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	43 249	43 249
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	379	379
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>15 569</b>	<b>5 610</b>	<b>-</b>	<b>432 085</b>	<b>453 264</b>

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch по состоянию на 31 декабря 2017 года.

31 декабря 2017 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	CCC и ниже	Не присвоен	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	-	8 092	10 990	-	89 721	108 803
Драгоценные металлы	-	-	-	-	539	539
Средства в финансовых организациях	-	-	2 142	-	18 145	20 287
Кредиты клиентам	-	-	-	-	272 459	272 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	77 721	77 721
Финансовые активы, учитываемые по амortизированной стоимости	-	-	-	-	1 949	1 949
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	720	720
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>8 092</b>	<b>13 132</b>	<b>-</b>	<b>461 254</b>	<b>482 478</b>

### Риск ликвидности

Риск ликвидности - вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях поддержания ликвидности Банк ежедневно осуществляет анализ денежных потоков, обеспечивает соответствие активов и пассивов по временному диапазону, поддерживает определенную сумму высоколиквидных активов, которые могут быть немедленно направлены на выплату обязательств, обеспечивает возможность при необходимости привлекать средства на финансовом рынке.

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтируемых денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении/ внебалансовые обязательства	Недисконти- рованные денежные потоки	Срок неопре- делен		
			До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев
31 декабря 2018 года					

<b>Финансовые обязательства</b>	
Средства финансовых организаций	54 331
Средства клиентов	383 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 030
Производные финансовые обязательства	10
Привилегированные акции	19
Прочие финансовые обязательства	1 814
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>460 295</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	49 101

	Стоймость, отраженная в отчете о финансовом положении/ внебалансовые обязательства	Недисконтируемые денежные потоки	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 - 6 месяцев	6 - 12 месяцев	1 - 5 лет	Более 5 лет	Срок неопределен
									месяцев
<b>Финансовые обязательства</b>									
Средства финансовых организаций	109 880	120 617	14 335	869	1 340	2 710	101 363	-	214 875
Средства клиентов	366 059	368 361	48 340	32 699	8 665	14 831	48 951	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 547	16 426	56	105	3 183	237	12 843	-	2
Привилегированные акции	19	19	-	-	-	-	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	1 542	1 542	712	-	13	-	816	-	1
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	<b>491 047</b>	<b>506 965</b>	<b>63 443</b>	<b>33 673</b>	<b>13 201</b>	<b>17 778</b>	<b>163 973</b>	<b>-</b>	<b>214 897</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	<b>35 432</b>	<b>35 432</b>	<b>28 343</b>	<b>1 591</b>	<b>535</b>	<b>804</b>	<b>1 720</b>	<b>2 439</b>	<b>-</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

Банк осуществляет контроль за следующими видами рыночного риска, наиболее существенно влияющими на его финансовый результат: валютным риском, товарным риском, процентным риском торгового портфеля.

### Валютный риск

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

С целью ограничения валютного риска, связанного с возможным изменением курса белорусского рубля к иностранным валютам, Банк контролируется установленный НБ РБ норматив открытой валютной позиции, отслеживает сбалансированность активов и пассивов в соответствующих валютах.

Для минимизации валютного риска совершение сделок от имени Банка по операциям с иностранной валютой осуществляется только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>BYN</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>RUB</b>	<b>Другие валюты</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	72 852	15 192	20 566	5 866	627	115 103
Драгоценные металлы	596	-	-	-	-	596
Средства в финансовых организациях	4 899	49	3 012	171	-	8 131
Кредиты клиентам	107 159	157 552	62 349	4 280	-	331 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33	1 241	41 975	-	-	43 249
Прочие финансовые активы	365	14	-	-	-	379
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>185 904</b>	<b>174 048</b>	<b>127 902</b>	<b>10 317</b>	<b>627</b>	<b>498 798</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства финансовых организаций	5 003	49 207	121	-	-	54 331
Средства клиентов	118 249	63 686	186 407	14 558	191	383 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 191	2 144	4 695	-	-	21 030
Производные финансовые обязательства	10	-	-	-	-	10
Привилегированные акции	19	-	-	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	1 311	109	389	5	-	1 814
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>138 783</b>	<b>115 146</b>	<b>191 612</b>	<b>14 563</b>	<b>191</b>	<b>460 295</b>
<b>Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция</b>	<b>47 121</b>	<b>58 902</b>	<b>(63 710)</b>	<b>(4 246)</b>	<b>436</b>	<b>38 503</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>BYN</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>RUB</b>	<b>Другие валюты</b>	<b>Итого</b>
<b><u>Финансовые активы</u></b>						
Денежные средства и их эквиваленты	79 840	22 185	32 220	12 691	447	147 383
Драгоценные металлы	539	-	-	-	-	539
Средства в финансовых организациях	13 900	773	2 157	3 448	9	20 287
Кредиты клиентам	76 868	152 640	40 686	2 265	-	272 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33	-	77 688	-	-	77 721
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	1 949	-	-	1 949
Прочие финансовые активы	694	25	1	-	-	720
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>171 874</b>	<b>175 623</b>	<b>154 701</b>	<b>18 404</b>	<b>456</b>	<b>521 058</b>
<b><u>Финансовые обязательства</u></b>						
Средства финансовых организаций	-	108 243	1 636	1	-	109 880
Средства клиентов	109 400	56 081	182 115	18 380	83	366 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 050	1 539	3 958	-	-	13 547
Привилегированные акции	19	-	-	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	1 009	99	425	9	-	1 542
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>118 478</b>	<b>165 962</b>	<b>188 134</b>	<b>18 390</b>	<b>83</b>	<b>491 047</b>
<b>Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция</b>	<b>53 396</b>	<b>9 661</b>	<b>(33 433)</b>	<b>14</b>	<b>373</b>	<b>30 011</b>

**Анализ чувствительности - валютный риск**

Усиление курса белорусского рубля по отношению к курсам нижеперечисленных валют на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 года увеличило / (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал в размерах, представленных ниже в таблице.

Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки, остаются неизменными. Такой анализ был проведен также по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Эффект на прибыль до налогообложения	Эффект на капитал после налогообложения
<b>31 декабря 2018 года</b>		
EUR	(5 890)	(4 418)
USD	6 371	4 778
RUB	425	319
Другие валюты	(44)	(33)
<b>31 декабря 2017 года</b>		
EUR	(966)	(725)
USD	3 343	2 507
RUB	(2)	(1)
Другие валюты	(37)	(28)

**Процентный риск**

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

Методология оценки процентного риска основывается на GAP-анализе разрывов активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки и стресс-тестировании.

**Анализ чувствительности - процентный риск**

Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов на отчетную дату увеличило / (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал на суммы, указанные ниже. Анализ предполагает, что все остальные факторы остаются неизменными.

	Эффект на прибыль до налогообложения	Эффект на капитал после налогообложения		
	Увеличение на 100 б.п.	Уменьшение на 100 б.п.	Увеличение на 100 б.п.	Уменьшение на 100 б.п.
<b>31 декабря 2018 года</b>				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	(18)	18	(13)	13
<b>31 декабря 2017 года</b>				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	(2)	2	(1)	1

Для управления рыночным риском Банк применяет следующие методы: лимитирование, распределение полномочий, хеджирование (в частности, валютные форварды и свопы), стресс-тестирование.

### Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск получения убытка от операций с резидентами других стран в связи с изменением экономической, политической и правовой обстановки в этих странах.

Перед совершением сделок с резидентами других стран Банк проводит оценку возможного влияния экономических, политических и правовых факторов на их способность выполнить свои обязательства.

Для управления страновым риском Банк применяет такие методы, как ограничение, распределение полномочий.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	98 421	13 032	3 650	115 103
Драгоценные металлы	596	-	-	596
Средства в финансовых организациях	7 701	-	430	8 131
Кредиты клиентам	331 074	-	266	331 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 249	-	-	43 249
Прочие финансовые активы	379	-	-	379
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>481 420</b>	<b>13 032</b>	<b>4 346</b>	<b>498 798</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства финансовых организаций	54 327	-	4	54 331
Средства клиентов	377 251	910	4 930	383 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 030	-	-	21 030
Производные финансовые обязательства	10	-	-	10
Привилегированные акции	19	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	1 814	-	-	1 814
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>454 451</b>	<b>910</b>	<b>4 934</b>	<b>460 295</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>26 969</b>	<b>12 122</b>	<b>(588)</b>	<b>38 503</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	132 907	4 211	10 265	147 383
Драгоценные металлы	539	-	-	539
Средства в финансовых организациях	16 007	-	4 280	20 287
Кредиты клиентам	272 379	-	80	272 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 721	-	-	77 721
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1 949	-	-	1 949
Прочие финансовые активы	720	-	-	720
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>502 222</b>	<b>4 211</b>	<b>14 625</b>	<b>521 058</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства финансовых организаций	109 870	-	10	109 880
Средства клиентов	361 451	4 116	492	366 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 547	-	-	13 547
Привилегированные акции	19	-	-	19
Прочие финансовые обязательства	1 542	-	-	1 542
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>486 429</b>	<b>4 116</b>	<b>502</b>	<b>491 047</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15 793</b>	<b>95</b>	<b>14 123</b>	<b>30 011</b>

#### Операционный риск

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

Целью Банка является управление операционным риском для того, чтобы избежать финансовых потерь и ущерба его репутации при минимальных затратах и избежание контрольных процедур, сдерживающих инициативу и креативность.

Руководство Банка несет ответственность за разработку и внедрение контролей по минимизации операционного риска. С этой целью разрабатываются стандарты управления операционным риском, которые включают в себя:

- ▶ требования соответствующего распределения обязанностей, включая независимую авторизацию операций;
- ▶ требования по сверке и мониторингу операций;
- ▶ соответствие регулирующим и прочим законодательным требованиям;
- ▶ документирование контролей и процедур;

- ▶ требования к периодической оценке возникающих операционных рисков и достаточности контролей и процедур, чтобы минимизировать данные риски;
- ▶ требования к отчетности по операционным рискам и принятым ответным мерам;
- ▶ разработка планов на случай непредвиденных обстоятельств;
- ▶ обучение и профессиональное совершенствование;
- ▶ стандарты этики и ведения бизнеса;
- ▶ уменьшение риска, включая страхование, где это эффективно.

#### **Управление капиталом**

Политика руководства в отношении Банка направлена на поддержание устойчивой базы капитала для привлечения инвесторов, удовлетворения требований кредиторов, а также для развития бизнеса в будущем. Руководство также отслеживает рентабельность капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Требованием НБ РБ в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь, для банков является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 52,75 млн рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2019 года составило 54,35 млн рублей.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными НБ РБ, банки должны обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (10%). В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе финансовой информации Банка, подготовленной в соответствии с требованиями национальных правил бухгалтерского учета.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	39 643	37 303
Дополнительный капитал	25 094	17 598
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>64 737</b>	<b>54 901</b>
Общая сумма взвешенных по риску активов и внебалансовых обязательств	473 996	413 966
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>13,7%</b>	<b>13,3%</b>

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников нормативного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Норматив рассчитан без учета обесценения задолженности СООО «ЕвроСтэпГрупп» (Примечание 3.1 «Применение оценок и суждений»):

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	63 334	52 062
Дополнительный капитал	5 486	6 241
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>68 820</b>	<b>58 303</b>
Общая сумма взвешенных по риску активов и внебалансовых обязательств	477 046	334 063
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>14,4%</b>	<b>17,5%</b>

#### 34. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ

##### Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2018	2017
Обязательства по предоставлению денежных средств	29 672	23 428
Гарантии выданные	19 246	7 223
Аkkредитивы	183	4 781
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>49 101</b>	<b>35 432</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 048)	(557)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>48 053</b>	<b>34 875</b>

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено следующим образом. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IAS) 39.

	12- месячный период потерь	2018 год			2017 год	
		Период потерь на весь срок – необесце- ненные	Период потерь на весь срок – обесце- ненные	РОСИ- активы	Итого	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера						
Остаток на 31 декабря					(557)	
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9					222	
Скорректирован- ный остаток на 1 января	(108)	(227)	-	-	(335)	(5 681)
(Начисление) / восстановление резерва	(7)	(531)	(7)	(244)	(789)	5 144
Курсовые разницы	-	-	-	76	76	(20)
Остаток на 31 декабря	<u>(115)</u>	<u>(758)</u>	<u>(7)</u>	<u>(168)</u>	<u>(1 048)</u>	<u>(557)</u>

#### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Менее 1 года	3 182	2 742
От 1 года до 5 лет	2 099	2 052
Свыше 5 лет	171	112
Итого обязательства по операционной аренде	<u>5 452</u>	<u>4 906</u>

#### Законодательство

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

#### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Пенсионные выплаты**

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

**35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2018 года	Kотировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюде- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Драгоценные металлы	-	596	-	596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	43 249	-	43 249
Производные финансовые обязательства	-	10	-	10

31 декабря 2017 года	Kотировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюде- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Драгоценные металлы	-	539	-	539
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	77 721	-	77 721

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

### Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены свопов, использующие расчеты приведенной стоимости с использованием модели паритета процентных ставок. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

### Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	115 103	115 103	147 383	147 383
Средства в финансовых организациях	596	596	20 287	20 287
Кредиты клиентам	331 340	355 085	272 459	273 610
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	1 949	2 534
Прочие финансовые активы	379	379	720	720
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>447 418</b>	<b>471 163</b>	<b>442 798</b>	<b>444 534</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства финансовых организаций	54 331	54 331	109 880	109 880
Средства клиентов	383 091	383 091	366 059	366 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 030	21 030	13 547	13 547
Привилегированные акции	19	19	19	19
Прочие финансовые обязательства	1 814	1 814	1 542	1 542
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>460 285</b>	<b>460 285</b>	<b>491 047</b>	<b>491 047</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

#### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), а также в случае финансовых активов и финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения. В случае финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, изменения которой связаны с изменениями ставки рефинансирования НБ РБ, допускается, что их справедливая стоимость также приблизительно равна их балансовой стоимости.

#### **Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой**

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

### **36. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА**

Информация об операционных сегментах раскрыта на основе данных управленческой отчетности, формируемой в разрезе основных бизнес-направлений деятельности Банка.

Основными бизнес-сегментами Банка являются следующие:

- ▶ корпоративный бизнес: данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление консультаций;
- ▶ розничный бизнес: данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц, операции с беспоставочными финансовыми инструментами на рынке форекс;
- ▶ кассовое обслуживание: данный бизнес-сегмент включает операции по кассовому обслуживанию юридических и физических лиц, в том числе валютообменные операции с физическими лицами;
- ▶ внеоперационная деятельность: данный сегмент включает в себя операции напрямую не связанные с банковской деятельностью (операции по реализации основных средств, сдаче собственности банка в аренду и так далее).

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпо- ративный бизнес	Розничный бизнес	Кассо- вое обслу- живание	Внеопера- ционная деятельность	Не распре- делено	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	115 103	-	-	115 103
Драгоценные металлы	-	-	596	-	-	596
Средства в финансовых организациях	8 131	-	-	-	-	8 131
Кредиты клиентам	301 761	29 579	-	-	-	331 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 249	-	-	-	-	43 249
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	6 915	-	6 915
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	24 365	24 365
Внебиротные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 184	-	1 184
Прочие активы	-	-	-	-	4 757	4 757
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>353 141</b>	<b>29 579</b>	<b>115 699</b>	<b>8 099</b>	<b>29 122</b>	<b>535 640</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых организаций	54 331	-	-	-	-	54 331
Средства клиентов	180 248	202 843	-	-	-	383 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 030	-	-	-	-	21 030
Производные финансовые обязательства	10	-	-	-	-	10
Привилегированные акции	11	8	-	-	-	19
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	2 168	2 168
Прочие обязательства	-	-	-	-	4 219	4 219
<b>Итого обязательства</b>	<b>255 630</b>	<b>202 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 387</b>	<b>464 868</b>

	Корпо- ративный бизнес	Розничный бизнес	Кассо- вое обслу- живание	Внеопера- ционная деятельность	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	41 335	2 574	-	-	-	43 909
Процентные расходы	(10 640)	(3 466)	-	-	-	(14 106)
Чистые процентные доходы	30 695	(892)	-	-	-	29 803
Комиссионные доходы	6 583	9 074	2 135	-	-	17 792
Комиссионные расходы	(585)	(3 560)	(245)	-	-	(4 390)
Чистые комиссионные доходы	5 998	5 514	1 890	-	-	13 402
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	137	15	-	-	-	152
Чистый доход по операциям с иностранный валютой	4 655	14 228	-	-	-	18 883
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	641	-	-	3 455	1 771	5 867
Операционные доходы	42 126	18 865	1 890	3 455	1 771	68 107
Чистое изменение резервов под обесценение финансовых активов	(23 291)	(106)	-	-	-	(23 397)
Чистое изменение резервов под снижение стоимости запасов	-	-	-	-	64	64
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера	(789)	-	-	-	-	(789)
Расходы на персонал	-	-	-	-	(18 044)	(18 044)
Амортизация, обесценение	-	-	-	-	(1 972)	(1 972)
Административные расходы	-	-	-	-	(16 440)	(16 440)
Прибыль до налогообложения	18 046	18 759	1 890	3 455	(34 621)	7 529

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпо- ративный бизнес	Розничный бизнес	Кассо- вое обслу- живание	Внеопера- ционная деятельность	Не распре- делено	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	147 383	-	-	147 383
Драгоценные металлы	-	-	539	-	-	539
Средства в финансовых организациях	20 287	-	-	-	-	20 287
Кредиты клиентам	263 189	9 270	-	-	-	272 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 721	-	-	-	-	77 721
Финансовые активы, учитываемые по амortизированной стоимости	1 949	-	-	-	-	1 949
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	6 871	-	6 871
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	21 950	21 950
Внебиротные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 972	-	1 972
Прочие активы	-	-	-	-	3 951	3 951
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>363 146</b>	<b>9 270</b>	<b>147 922</b>	<b>8 843</b>	<b>25 901</b>	<b>555 082</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых организаций	109 880	-	-	-	-	109 880
Средства клиентов	173 134	192 925	-	-	-	366 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 547	-	-	-	-	13 547
Привилегированные акции	11	8	-	-	-	19
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	2 149	2 149
Прочие обязательства	-	-	-	-	3 380	3 380
<b>Итого обязательства</b>	<b>296 572</b>	<b>192 933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 529</b>	<b>495 034</b>

	Корпо- ративный бизнес	Розничный бизнес	Кассо- вое обслу- живание	Внеопера- ционная деятельность	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	38 244	1 444	-	-	-	39 688
Процентные расходы	(11 172)	(6 084)	-	-	-	(17 256)
Чистые процентные доходы	27 072	(4 640)	-	-	-	22 432
Комиссионные доходы	5 868	8 155	186	-	-	14 209
Комиссионные расходы	(396)	(2 924)	(290)	-	-	(3 610)
Чистые комиссионные доходы	5 472	5 231	(104)	-	-	10 599
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	(44)	(37)	-	-	-	(81)
Чистый доход по операциям с иностранный валютой	3 098	9 293	-	-	-	12 391
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	1 544	-	-	696	321	2 561
Операционные доходы	37 142	9 847	(104)	696	321	47 902
Чистое изменение резервов под обесценение финансовых активов	(19 536)	(58)	-	-	-	(19 594)
Чистое изменение резервов под снижение стоимости запасов	-	-	-	-	(449)	(449)
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера	5 144	-	-	-	-	5 144
Расходы на персонал	-	-	-	-	(15 566)	(15 566)
Амортизация, обесценение	-	-	-	-	(1 317)	(1 317)
Административные расходы	-	-	-	-	(11 740)	(11 740)
Прибыль до налогообложения	22 750	9 789	(104)	696	(28 751)	4 380

### 37. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 33 «Управление рисками».

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	115 103	-	115 103	147 383	-	147 383
Драгоценные металлы	596	-	596	539	-	539
Средства в финансовых организациях	4 853	3 278	8 131	10 164	10 123	20 287
Кредиты клиентам	262 897	68 443	331 340	168 385	104 074	272 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 324	18 925	43 249	68 174	9 547	77 721
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 949	1 949
Инвестиционная недвижимость	-	6 915	6 915	-	6 871	6 871
Основные средства и нематериальные активы	-	24 365	24 365	-	21 950	21 950
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	1 184	1 184	-	1 972	1 972
Прочие активы	-	4 757	4 757	3 348	603	3 951
<b>Итого активы</b>	<b>407 773</b>	<b>127 867</b>	<b>535 640</b>	<b>397 993</b>	<b>157 089</b>	<b>555 082</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства финансовых организаций	5 159	49 172	54 331	13 878	96 002	109 880
Средства клиентов	285 465	97 626	383 091	304 856	61 203	366 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	21 030	21 030	3 035	10 512	13 547
Производные финансовые обязательства	10	-	10	-	-	-
Привилегированные акции	19	-	19	19	-	19
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	2 168	2 168	-	2 149	2 149
Прочие обязательства	4 219	-	4 219	2 563	817	3 380
<b>Итого обязательства</b>	<b>294 872</b>	<b>169 996</b>	<b>464 868</b>	<b>324 351</b>	<b>170 683</b>	<b>495 034</b>
<b>Нетто длинная/(короткая) балансовая позиция</b>	<b>112 901</b>	<b>(42 129)</b>	<b>70 772</b>	<b>73 642</b>	<b>(13 594)</b>	<b>60 048</b>

### 38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты клиентам</b>		
Кредитная задолженность	189 692	174 130
Резерв под обесценение по кредитам клиентам	(28 226)	(13 994)
<b>Итого</b>	<b>161 466</b>	<b>160 136</b>
 <b>Средства клиентов</b>		
	4 144	36
<b>Итого</b>	<b>4 144</b>	<b>36</b>

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

	2018	2017
<b>Процентные и комиссионные доходы и расходы</b>		
Процентные доходы	1 511	3 662
Процентные расходы	(111)	(11)
Комиссионные доходы	83	32
<b>Итого</b>	<b>1 483</b>	<b>3 683</b>
 <b>Административные расходы</b>		
Арендные платежи	(2 113)	(818)
<b>Итого</b>	<b>(2 113)</b>	<b>(818)</b>
 <b>Расходы на персонал</b>		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	(1 018)	(1 091)
<b>Итого</b>	<b>(1 018)</b>	<b>(1 091)</b>

Обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года составляют 4 703 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года - 4 553 тыс. рублей).

### 39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования НБ РБ составила 10%. В течение 2018 года ставка рефинансирования снижалась 2 раза (на 01.01.2018 она составляла 11%, с 14.02.2018 – 10,5%, с 27.06.2018 – 10,0%). В 2019 году инфляция находится в пределах прогнозной траектории.

Экономическая активность продолжает восстанавливаться. Дезинфляционное влияние со стороны факторов спроса уменьшается, прежде всего, за счет опережающего роста заработных плат над ростом производительности труда. Сохраняются высокие инфляционные ожидания экономических субъектов. Их уровень превышает целевой параметр по инфляции.

Банку 3 мая 2019 года НБ РБ выдана лицензия на осуществление банковской деятельности № 11. На основании данной лицензии «Технобанк» имеет право проводить следующие виды банковских операций:

- ▶ 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;
- ▶ открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- ▶ осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- ▶ валютно-обменные операции;
- ▶ купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- ▶ привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
- ▶ выдача банковских гарантий;
- ▶ доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- ▶ инкассаия наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- ▶ выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;
- ▶ выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;
- ▶ выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- ▶ финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- ▶ предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и другое);
- ▶ перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.