

ОАО «Паритетбанк»

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности и
Заключение независимого аудитора**

**За год, закончившийся
31 декабря 2018 года**

Исх. № 05-01/170 от «11» июня 2019 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Акционерам, Наблюдательному Совету и Правлению
Открытого акционерного общества «Паритетбанк»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (далее – ОАО «Паритетбанк», Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности на страницах 12 - 81, которые включают краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Паритетбанк» 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.

Основание для выражения мнения

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

Мы независимы по отношению к ОАО «Паритетбанк» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО 9

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

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

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

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

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

Примечание 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 11 «Кредиты клиентам» и Примечание 25 «Управление рисками», включенные в финансовую отчетность, содержат информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки, а также подход руководства к оценке и управлению кредитным риском.

В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методики Банка по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

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

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

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

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ОАО «Паритетбанк» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ОАО «Паритетбанк», прекратить ее деятельность, или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года

«Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предложить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности

за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Директор ООО «ФБК-Бел»

Аудитор, возглавлявший аудит
«11» июня 2019 года



А.Г. Ренейский

Н.А. Лагуткина

Сведения об аудируемом лице

Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (ОАО «Паритетбанк»);

Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а;

сведения о государственной регистрации: в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №100233809;

УНП 100233809.

Сведения об аудиторе

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

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

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

УНП 690398039.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	7	72 735	39 500
Средства в финансовых учреждениях	8	653	243
Ценные бумаги	9	129 851	99 464
Производные финансовые активы	10	44	11
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		4 106	2 660
Кредиты клиентам	11	222 983	182 429
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	111	216
Основные средства	13	27 869	27 709
Нематериальные активы	14	954	1 227
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	820	795
Требования по текущему налогу на прибыль		533	-
Прочие активы	16	1 808	11 582
ИТОГО АКТИВЫ		462 467	365 836
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства финансовых учреждений	17	98 279	67 930
Производные финансовые обязательства	10	25	1
Средства клиентов	18	239 167	188 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	12 035	1 436
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	207
Прочие обязательства	16	2 012	773
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		351 518	258 966
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	153 754	153 754
Собственные выкупленные акции		(136)	(136)
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		338	(26)
Накопленный убыток		(43 007)	(46 722)
ИТОГО КАПИТАЛ		110 949	106 870
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		462 467	365 836

Примечания на стр. 12-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
10 июня 2019 года
Минск



Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
10 июня 2019 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	2018 г.	2017 г.
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости			
Кредиты клиентам		20 614	23 988
Средства в финансовых учреждениях		740	345
Ценные бумаги		205	-
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Ценные бумаги		5 028	6 399
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Ценные бумаги		1 731	565
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости			
Средства клиентов		(4 707)	(7 332)
Средства финансовых учреждений		(5 409)	(2 697)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(569)	(239)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД			
Резерв под обесценение кредитов	11	(1 493)	(3 649)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ			
		16 140	17 380
Чистые комиссионные доходы			
	22	3 540	3 471
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами			
		(1 705)	1 097
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		3 402	2 615
- переоценка валютных статей		1 052	1 044
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами			
		(15)	47
Прочие доходы	23	4 757	6 112
НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
		11 031	14 386
Расходы на персонал			
	24	(9 815)	(8 853)
Амортизация			
	13, 14	(1 601)	(1 462)
Прочие операционные расходы			
	24	(11 859)	(7 925)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и создания резервов			
	7, 8,12,16	(373)	(124)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
		(23 648)	(18 364)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ			
		3 523	13 402
Расход по налогу на прибыль			
	15	(353)	(1 000)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД			
		3 170	12 402

Примечания на стр. 12-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
10 июня 2019 года
Минск



Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
10 июня 2019 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Накопленный убыток	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого капитал
31 декабря 2016 года		153 754	(136)	(57 295)	(30)	96 293
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	12 402	-	12 402
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	4	4
Итого совокупный доход за год		-	-	12 402	4	12 406
Операции с акционерами						
Дивиденды объявленные	20	-	-	(1 829)	-	(1 829)
На 31 декабря 2017 г.		153 754	(136)	(46 722)	(26)	106 870
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г						
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 г.		-	-	548	367	915
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 г.		153 754	(136)	(46 174)	341	107 785
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	3 170	-	3 170
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	(3)	(3)
Итого совокупный доход за год		-	-	3 170	(3)	3 167
Операции с акционерами						
Дивиденды объявленные	20	-	-	(3)	-	(3)
На 31 декабря 2018 г.		153 754	(136)	(43 007)	338	110 949

Примечания на стр. 12 -81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
10 июня 2019 года
Минск



Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
10 июня 2019 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2018 г.	2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	15	3 523	13 402
Корректировки на:			
Амортизацию	13, 14	1 601	1 462
Создание резерва под обесценение кредитов	11	1 493	3 649
Создание резервов под обесценение прочих активов (Прибыль)/убыток от выбытия основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	7, 8,12,16	373	124
Чистое изменение начисленных процентов		(194)	66
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	26	2 829	(4 132)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(19)	(11)
Создание/резерва по неиспользованным отпускам и начисленные премии		1 611	-
Доход от курсовых разниц		329	135
Прибыль от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества		(1 052)	(1 044)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г		(2)	(73)
		915	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 407	13 578
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в финансовых учреждениях		(1 881)	1 726
Кредиты клиентам		(38 132)	7 839
Производные финансовые инструменты		10	20
Прочие активы		2 406	575
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств:			
Средства финансовых учреждений		23 888	(3 414)
Средства клиентов		40 985	(3 893)
Прочие обязательства		(397)	(798)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		26 879	2 055
Уплаченный налог на прибыль		(1 062)	(617)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		37 224	15 016
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13, 14	(1 585)	(1 110)
Приобретение ценных бумаг		(94 129)	(99 878)
Поступления от погашения ценных бумаг		71 005	101 020
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		291	-
Поступления от реализации акций		7 960	(2 015)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(16 458)	(1 983)

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	2018 г.	2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск / (погашение) долговых ценных бумаг	30	10 343	(762)
Выплата дивидендов	20	(3)	(1 829)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		<u>10 340</u>	<u>(2 591)</u>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 144	961
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(15)	-
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		33 235	11 403
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	<u>39 500</u>	<u>28 097</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	<u>72 735</u>	<u>39 500</u>

Примечания на стр. 12 -81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
10 июня 2019 года
Минск



Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
10 июня 2019 года
Минск

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий банк «Поиск» (далее - Банк) зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь (далее - НБ РБ) за № 5 от 15 мая 1991 года. В 1992 году Банк был преобразован в АКБ «Поиск» (Собрание пайщиков от 12 марта 1992 года, протокол №1), зарегистрирован в НБ РБ 2 июля 1992 года под № 5. С 1999 года основным акционером Банка стала Республика Беларусь. 21 ноября 2000 года НБ РБ зарегистрировал изменения и дополнения в Устав АКБ «Поиск», принятые собранием акционеров банка 21 сентября 2000 года (протокол № 2), связанные со сменой наименования банка на ОАО «Банк «Поиск». 26 марта 2004 года Общим собранием акционеров ОАО «Банк «Поиск» (протокол № 2) принято решение о переименовании ОАО «Банк «Поиск» в ОАО «Паритетбанк», изменения зарегистрированы НБ РБ 5 мая 2004 года под № 5.

Банку выдана лицензия Национального банка Республики Беларусь № 5 от 27 октября 2014г. на осуществление банковской деятельности и следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов в случаях предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- 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 счетах;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

- 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 др.);
- 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 Банка и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Помимо этого Банк обладает лицензией на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Банк имеет 19 структурных подразделений на территории Республики Беларусь, а также головной офис, расположенный в Минске и зарегистрированный по адресу: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов уставный капитал Банка был распределен между акционерами следующим образом:

Акционеры	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Управление делами Президента Республики Беларусь	-	99,83%
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	99,83%	-
Прочие (юридические и физические лица)	0,17%	0,17%

Информация об инвестициях в ассоциированные компании Банка представлена далее:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия		Вид деятельности
		2018 год	2017 год	
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	Республика Беларусь	50,0%	50,0%	Финансовый лизинг

В 2013 году Банк прекратил признание инвестиции в ассоциированную компанию с отнесением суммы инвестиций на расходы Банка.

Общая непризнанная доля Банка в прибыли за 2018 год составила 4 тыс. бел. рублей и в прибыли за 2017 год 54 тыс. бел. рублей. Непризнанная доля Банка в накопленном убытке совместного предприятия по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составила 336 тыс. бел. рублей и 171 тыс. бел. рублей, соответственно.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Республика Беларусь. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Гражданское и налоговое законодательство продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований, что создает

дополнительные трудности для банков, осуществляющих деятельность в Республике Беларусь.

Продолжающаяся нестабильность и волатильность мировых финансовых рынков, в частности рынков России и Европы, которые являются основным экспортным рынком для Беларуси, а также иные риски могут оказывать существенное негативное влияние на белорусский финансовый и корпоративный сектор. Руководство оценило размер резервов под обесценение кредитов в соответствии с положениями применимых стандартов финансовой отчетности. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий и учитывают возможные изменения в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды.

Будущее экономическое развитие Республики Беларусь зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания экономического роста и совершенствования налогового и иного законодательства. Руководство полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития деятельности Банка в условиях, сложившихся во внешней среде.

3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий, предназначенных для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Оценка производится таким образом даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Раскрытия в данной финансовой отчетности приводятся в том случае, если изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников,

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы краткосрочных размещений в других банках, кроме депозитов овернайт, включаются в состав статьи «Средства в других банках». Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Драгоценные металлы и драгоценные камни. Драгоценные металлы и драгоценные камни в физической форме отражаются Банком в составе прочих нефинансовых активов по

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Банка отсутствует намерение осуществить торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, не имеющей котировок и подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания (в качестве даты первоначального признания по обязательствам кредитного характера используется дата, на которую Банк принимает на себя такое обязательство).

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

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

Этап 2 – Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Оценка вероятности дефолта (PD) клиентов корпоративного блока осуществляется на основе внутренних кредитных рейтингов). После определения внутреннего кредитного рейтинга на отчетную дату и предыдущую отчетную дату строится матрица миграции. Полученная матрица миграции корректируется с учетом влияния макроэкономических факторов, рассчитанных на 3 календарных года вперед. В качестве макроэкономического показателя могут быть использованы любые показатели, которые демонстрируют наиболее тесную взаимосвязь с уровнем дефолта.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

Оценка вероятности дефолта финансовых учреждений осуществляется на основе внешних кредитных рейтингов, устанавливаемых внешними рейтинговыми агентствами. Для получения годовых оценок вероятности дефолта (PD) для финансовых учреждений Банк использует однолетние матрицы миграций рейтингов агентства Moody's. Однолетняя матрица миграции корректируется с учетом макропоказателей аналогично подходу, используемому для корпоративных клиентов. При этом используются макропоказатели соответствующей страны регистрации финансовых учреждений.

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

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

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

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

Обеспечение, на которое обращено взыскание за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в запасы в составе прочих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в зависимости от их характера, а также

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

намерений Банка в отношении реализации этих активов, в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

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

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию включаются ценные бумаги, классифицированные в качестве предназначенных для торговли. Ценные бумаги классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые оцениваются по

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

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

Основные средства. Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения. При наличии признаков обесценения производится оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов или расходов) в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением их первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Срок амортизации основных средств,

	годы
Здания и сооружения	8 – 125
Компьютерное оборудование	3 – 14
Транспортные средства	5 – 9
Офисная мебель и прочие основные средства	2 – 100

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально признается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается наиболее ранняя из дат заключения договора или подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности и текущей стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи, а не в ходе использования. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства кредитных организаций. Средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютно-обменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. В соответствии с исключением в части первоначального признания, отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются в отношении таких позиций по налогам на прибыль, которые, по мнению руководства, вероятнее всего не приведут к возникновению дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные и привилегированные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за принятие на себя обязательства по выдаче кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Беларусь, белорусский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу Национального банка Республики Беларусь на конец года отражаются в прибыли и убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки по счетам в иностранной валюте, составлял: 1 доллар США = 2,1598 бел. руб. (2017 год: 1 доллар США = 1,9727 бел. руб.).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы на государственное социальное страхование и в пенсионный фонд, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или

аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному пенсионному страхованию.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в финансовую отчетность после ее выпуска.

4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки. Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков при определении убытка от обесценения требуется суждение руководства. При расчете таких денежных потоков Банк применяет суждения о финансовом положении заемщика и о чистой стоимости реализации обеспечения. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 28.

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

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.

Перечисленные ниже стандарты были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации данной финансовой отчетности. Банк планирует при необходимости применить данные стандарты после вступления их в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», 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 (т.е. 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.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Банк не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

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 борам, 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. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации необходимой для своевременного применения разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющее такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу сокращения программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должно определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода. Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашению обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Банка, ее сокращения или погашения обязательств по программе

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9. В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Банка отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк впервые применил МСФО (IFRS) 9. Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г:

	Категория согласно МСФО (IAS) 39	Категория согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение в соответствии с МСФО (IFRS)9 - ОКУ	Изменение в соответствии с МСФО (IFRS)9 - прочее	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы		финансовые активы, оцениваемые по					
Денежные средства и их эквиваленты	кредиты и дебиторская задолженность	амортизированной стоимости финансовые активы, оцениваемые по	39 500	-	(6)	-	39 494
Средства в финансовых учреждениях	кредиты и дебиторская задолженность	амортизированной	243	-	-	-	243

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

		ной стоимости				
Ценные бумаги,			99 464	-	-	99 464
в том числе:						
		финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
ценные бумаги, предназначенные для продажи	финансовые активы в наличии для продажи		75 962	-	-	75 962
		финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23 512	-	-	23 512
		кредиты и дебиторская задолженность				
Кредиты клиентам	кредиты и дебиторская задолженность	амортизированной стоимости	182 429	-	1 727	186 118
		финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Прочие финансовые активы	кредиты и дебиторская задолженность	амортизированной стоимости	10 569	-	(1 984)	8 585
Нефинансовые активы						
Отложенные активы по налогу на прибыль			795	-	613	1 408
Нефинансовые обязательства						
Отложенные обязательства по налогу на прибыль			-	-	920	920

В таблице ниже приведена свертка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г. и
- резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.

	На 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37	Изменение ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9	На 1 января 2018 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	6	6
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой	-	367	367

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

стоимости через прочий совокупный доход

Кредиты клиентам	7 401	(1 727)	5 674
Прочие финансовые активы	7	1 984	1 991
Договорные и условные обязательства	-	474	474

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль Банка по состоянию на 1 января 2018 года приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Накопленный убыток	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Итого
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39			
на 31 декабря 2017 г.	(46 722)	(26)	(46 748)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9:			
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и обязательства кредитного характера	1 221	-	1 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(367)	367	-
Эффект признания налогов	(306)	-	(306)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 На 1 января 2018 года	(46 174)	341	(45 833)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда и по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Поправки к МСФО (IFRS) 15 выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Наличные денежные средства	25 460	9 445
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	39 723	28 275
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	7 574	1 780
За вычетом резерва под обесценение	<u>(21)</u>	<u>-</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>72 735</u>	<u>39 500</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк разместил 5 049 тыс. бел. руб. (2017 год – 1 047 тыс. бел. руб.) на текущих счетах в признанных международных банках, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам, в частности на долю банков стран ОЭСР приходится порядка 81%, на долю стран СНГ и прочих стран порядка 19 %.

Ниже представлено движение резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов:

	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	6
Формирование резервов	15
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	<u>21</u>

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантийные депозиты	664	243
За вычетом резерва под обесценение	(11)	-
Итого средства в кредитных организациях	653	243

Гарантийные депозиты представлены средствами, размещенными в качестве обеспечения исполнения обязательств. Способность Банка отзывать данные депозиты ограничена.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков средств в финансовых учреждениях:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобрете нные или выданные обесцененн ые активы	Итого
Средства в финансовых учреждениях					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	243	-	-	-	243
Новые выдачи	19 711	-	-	-	19 711
Прекращение признания	(19 255)	-	-	-	(19 255)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(35)	-	-	-	(35)
Списания	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	664	-	-	-	664

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобрете нные или выданные обесцененн ые активы	Итого
Средства в финансовых учреждениях					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	-	-	-	-	-
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок	-	-	-	-	-

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

жизни (2 этап)					
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Формирование резервов	11	-	-	-	11
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	11	-	-	-	11

9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги на 31 декабря 2018 года включают: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги на 31 декабря 2017 года включают: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Еврооблигации Республики Беларусь	12 091	17 081
Еврооблигации Украины	-	6 431
Акции	13 716	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 807	23 512
Резерв под обесценение	-	-
Итого ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом резерва под обесценение	25 807	23 512

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в т.ч.	21 587	56 717
переданные по сделкам РЕПО	16 733	18 115
Корпоративные облигации банков	12 736	13 296
переданные по сделкам РЕПО	12 336	-

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

Государственные облигации	63 451	5 939
переданные по сделкам РЕПО	28 186	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	97 774	-
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	-	75 952

Корпоративные облигации банков на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года представляют собой ценные бумаги ОАО «АСБ Беларусбанк».

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены на 01.01.2019 года Еврооблигациями Республики Беларусь, стоимость которых составляла 6 301 тыс. руб и резерв под обесценение 31 тыс.руб, срок погашения по данным ценным бумагам наступает в 2030 году.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобрете нные или выданные обесцененн ые активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	75 952	-	-	-	75 952
Новые приобретения	81 771	-	-	-	81 771
Прекращение признания	(66 362)	-	-	-	(66 362)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	6 413	-	-	-	6 413
Списания	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	97 774	-	-	-	97 774

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобрете нные или выданные обесценен ные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	367	-	-	-	367
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Формирование резервов	107	-	-	-	107
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	474	-	-	-	474

10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

	2018 год		2017 год	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Валютные контракты				
Свопы - иностранные Контракты	41	22	11	-
Свопы - внутренние контракты	3	3	-	1
Итого производные активы/обязательства	44	25	11	1

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь, тогда как под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

На 31 декабря 2018 и 2017 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют на основании условных сумм.

11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018 год</u>	<u>31 декабря 2017 год</u>
Коммерческое кредитование	151 204	149 661
Потребительское кредитование	78 742	40 169
Итого кредиты клиентам	229 946	189 830
Резерв под обесценение	(6 963)	(7 401)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	222 983	182 429

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам корпоративным клиентам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	116 032	24 029	9 600	-	149 661
Новые выдачи	72 914	15 553	-	-	88 467
Прекращение признания	(71 030)	(4 917)	(22)	-	(75 969)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	170	(170)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(3 352)	3 395	(43)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(1 511)	(4 504)	6 015	-	-
Прочие изменения	(9 423)	243	(1 775)	-	(10 955)
Списания	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	103 800	33 629	13 775	-	151 204

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобрете нные или выданные обесценен ные активы	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	1 038	5	2 576	-	3 619
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	26	(26)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(17)	(4)	21	-	-
Формирование /(восстановление) резервов	(48)	5	132	-	89
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	973	32	2 703	-	3 708

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам розничным клиентам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобрете нные или выданные обесценен ные активы	Итого
Кредиты розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	39 678	157	2 252	-	42 087
Новые выдачи	48 767	256	167	-	49 190
Прекращение признания	(5 768)	(10)	(89)	-	(5 867)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	123	(90)	(33)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(214)	214	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(272)	(52)	324	-	-
Прочие изменения	(6 309)	(39)	(320)	-	(6 668)
Списания	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	76 005	436	2 301	-	78 742

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобрете нные или выданные обесценен ные активы	Итого
Кредиты розничным клиентам					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	224	77	1 754	-	2 055
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	70	(44)	(26)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(3)	3	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(9)	(26)	35	-	-
Формирование /(восстановление) резервов	976	233	(9)	-	1 200
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	1 258	243	1 754	-	3 255

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов по классам за 2017 год:

	<u>Коммерческое кредитование</u>	<u>Потребительское кредитование</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2017 г.	6 520	128	6 648
Расходы/(восстановление) за год	3 250	399	3 649
Списанные суммы	(2 549)	(347)	(2 896)
На 31 декабря 2017 г.	7 221	180	7 401
Обесценение на индивидуальной основе	2 909	-	2 909
Обесценение на совокупной основе	4 312	180	4 492
	<u>7 221</u>	<u>180</u>	<u>7 401</u>
Итого сумма кредитов, обесцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	<u>56 500</u>	<u>-</u>	<u>56 500</u>

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;

При потребительском кредитовании - поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;

По договорам финансовой аренды - дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Банком крупнейшим независимым заемщикам, составляла 123 488 тыс. бел. руб. или 55% от совокупного кредитного портфеля (2017 г. – 120 882 тыс. бел. руб. или 66 % от совокупного кредитного портфеля).

В течение 2009-2011 годов Банк выдал кредиты на строительство жилой недвижимости сотрудникам одного из своих клиентов, являющегося связанной стороной Банка. Номинальная сумма выданных кредитов на 31 декабря 2018 и 2017 годов составила 619 тыс. бел. руб. и 738 тыс. бел. руб., соответственно. Кредиты были выданы на срок до 20 лет под ставку 4,75%, что значительно ниже уровня рыночной ставки для аналогичных финансовых инструментов. Данные кредиты были выданы из средств, полученных от этого клиента в виде депозитов, размещенных в банке сроком на 3 года под ставку 0,01% , что также значительно ниже рыночной. Депозиты были закрыты в 2013 году. По условиям соглашения с клиентом в момент выдачи кредитов соотношение размещенного депозита и выдаваемых Банком кредитов не должно было быть меньше установленного коэффициента, кроме того, клиент не мог отозвать размещенный депозит до истечения трехлетнего периода. Все кредитные риски, связанные с возможностью невозврата выданных кредитов, несет Банк. Первоначальное отражение предоставленных кредитов и полученного депозита осуществлялось по справедливой стоимости с использованием соответствующих методик дисконтирования и эффективной процентной ставки с последующим учетом по амортизированной стоимости.

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Республике Беларусь, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>31 декабря 2018 год</u>	<u>31 декабря 2017 год</u>
Физические лица	78 742	40 169
Промышленность	42 957	44 130
Торговля и общественное питание	30 232	40 681
Лизинговые компании	13 621	8 248

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

Нефтехимия	12 444	23 542
Операции с недвижимым имуществом	11 472	2 191
Строительство	7 004	14 606
Сельское хозяйство	3 437	7 252
Транспорт	942	781
Индивидуальные предприниматели	133	12
Прочие	28 962	8 218
Итого кредиты клиентам	229 946	189 830
Резерв под обесценение	(6 963)	(7 401)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	222 983	182 429

12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности	231	406
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	231	406
Резерв под обесценение	(119)	(190)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за вычетом резерва под обесценение	111	216

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года в состав активов, предназначенных для продажи, включено имущество (преимущественно недвижимое), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам. Доходы от реализации имущества, переданного Банку в погашение задолженности, составили 400 тыс. бел. руб. и 696 тыс. бел. руб. за 2018 год и 2017 год, соответственно.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком по справедливой стоимости. По результатам независимой оценки справедливой стоимости имущества, переданного Банку в погашение задолженности, создан резерв под обесценение. Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	2018 год	2017 год
Резерв под обесценение на 1 января	190	73
Отчисления/(восстановления) в резерв под обесценение в течение года	(71)	117
Резерв под обесценение на 31 декабря	119	190

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2018 г.	27 175	1 774	245	2 851	267	32 312
Поступления	-	969	149	210	3	1 331
Выбытие	(33)	-	-	(34)	-	(67)
На 31 декабря 2018 г.	27 142	2 743	394	3 027	270	33 576
Накопленная амортизация						
На 1 января 2018 г.	2 148	770	165	1 520	-	4 603
Начисленная амортизация	476	343	31	321	-	1 171
Выбытие	(33)	-	-	(34)	-	(67)
На 31 декабря 2018 г.	2 591	1 113	196	1 807	-	5 707
Остаточная стоимость						
На 1 января 2018 г.	25 027	1 004	80	1 331	267	27 709
На 31 декабря 2018 г.	24 551	1 630	198	1 220	270	27 869
	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2017 г.	27 249	1 510	333	3 080	267	32 439
Поступления	3	274	-	101	-	378
Выбытие	(77)	(10)	(88)	(330)	-	(505)
На 31 декабря 2017 г.	27 175	1 774	245	2 851	267	32 312
Накопленная амортизация						
На 1 января 2017 г.	1 739	499	221	1 442	-	3 901
Начисленная амортизация	482	281	32	346	-	1 141
Выбытие	(73)	(10)	(88)	(268)	-	(439)
На 31 декабря 2017 г.	2 148	770	165	1 520	-	4 603
Остаточная стоимость						
На 1 января 2017 г.	25 510	1 011	112	1 638	267	28 538
На 31 декабря 2017 г.	25 027	1 004	80	1 331	267	27 709

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	2018 год	2017 год
Первоначальная стоимость		

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

На 1 января	1 798	1 066
Поступления	254	732
Выбытие	(130)	-
На 31 декабря	1 922	1 798
Накопленная амортизация		
На 1 января	571	250
Амортизационные отчисления	415	321
Выбытие	(18)	-
На 31 декабря	968	571
Остаточная стоимость		
На 1 января	1 227	816
На 31 декабря	954	1 227

15. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 25% в 2018 году. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Прибыль до налогообложения	3 523	13 402
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	881	3 350
Прибыль, не облагаемая налогом	(1 009)	(1 890)
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</i>		
- расходы на благотворительность	-	5
- вознаграждения, премии и материальная помощь сотрудникам	234	223
- прочее	426	320
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств, вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	-	(803)
Эффект прочих постоянных разниц	(179)	(202)
Доходы, не учитываемые при налогообложении	-	(3)
Расход по налогу на прибыль	353	1 000
Расходы по текущему налогу на прибыль	647	824
Эффект по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	(294)	176
Расход по налогу на прибыль	353	1000

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Беларусь приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25%.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Влияние временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу:	31 декабря 2018 года	Признано (восстановлено)		Влияние применения МСФО 9	31 декабря 2017 года	Признано (восстановлено)		31 декабря 2016 года
		В прибы ли или убытк ах	В прочем совокупном доходе			В прибыл и или убытках	В прочем совокуп ном доходе	
Производные финансовые активы	(11)	(8)	-	-	(3)	2	-	(5)
Кредиты клиентам	(2 114)	356	-	(918)	(1 552)	(954)	-	(598)
Ценные бумаги	97	61	37	-	(1)	4	8	(13)
Основные средства и нематериальные активы	1 907	(99)	-	-	2 006	784	-	1 222
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3	3	-	-	-	1	-	(1)
Прочие активы	1 088	146	-	496	446	53	-	393
Производные финансовые обязательства	6	6	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	(163)	(156)	-	-	(7)	8	-	(15)
Прочие обязательства	7	(15)	-	116	(94)	(74)	-	(20)
Чистый налоговый актив/(обязательство)	820	294	37	(306)	795	(176)	8	963

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Начисленные доходы	2 950	2 253
Долевые участия в банках	294	144
Дебиторская задолженность	246	281
Долевые участия в коммерческих организациях	8	7
Предоплата за акции	-	7 891
Резерв под обесценение	(2 333)	(7)
Итого прочие финансовые активы	1 165	10 569
Прочие предоплаты	519	782
Материалы	66	71
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	58	82
Прочие	-	78
Итого прочие нефинансовые активы	643	1 013
Итого прочие активы	1 808	11 582
Расчеты с прочими кредиторами	409	247

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Итого финансовые обязательства	409	247
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	517	53
Расчеты с персоналом	501	323
Расчеты по взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	-	150
Прочие	585	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 603	526
Итого прочие обязательства	2 012	773

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов за 2018 год представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобрете нные или выданные обесцененн ые активы	Итого
Прочие финансовые активы					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	-	237	2 522	-	2 759
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Восстановление резервов	-	(128)	(298)	-	(426)
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	-	109	2 224	-	2 333

Движение резерва под обесценение прочих активов за 2017 год представлено ниже:

	2017 год
Резерв под обесценение на 1 января	-
Отчисления/(восстановления) в резерв под обесценение в течение года	7
Резерв под обесценение на 31 декабря	7

В состав прочих активов включены долевые участия в банках и коммерческих организациях. Банк принял решение отражать изменение справедливой стоимости данных долевых participations в составе прочего совокупного дохода, так как Банк не планирует осуществлять продажу данных долевых вложений. Ниже представлена информация о справедливой стоимости долевых вложений и полученной сумме дивидендов в течение года:

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	Получено дивидендов в 2018 г.
Долевое участие в ОАО "Банк Москва-Минск"	294	7
Долевое участие ОАО "Центр банковских технологий"	8	1
Итого	302	8

17. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и депозиты	97 911	67 699
Текущие счета	368	231
Итого средства финансовых учреждений	98 279	67 930

Структура кредитов, полученных от других банков, а также депозитов, размещенных в Банке другими финансовыми учреждениями, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в таблицах:

31 декабря 2018 года	Страна регистрации контрагента	Кредиты и депозиты, тыс. руб.	Удельный вес, %
"Приорбанк" ОАО	Республика Беларусь	34 134	34,86
ЗАО "МТБанк"	Республика Беларусь	10 524	10,75
ЗАО "Банк "Решение"	Республика Беларусь	8 005	8,18
ЗАО "АБСОЛЮТБАНК"	Республика Беларусь	7 111	7,26
ОАО "Белинвестбанк"	Республика Беларусь	2 046	2,09
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	Республика Беларусь	458	0,47
Итого по Республике Беларусь		62 279	63,61
ТКБ БАНК ПАО	Российская Федерация	7 786	7,95
КБ "АКРОПОЛЬ" АО	Российская Федерация	6 230	6,36
Итого по Российской Федерации		14 016	14,31
ЗАО "АйДи Банк"	Армения	21 615	22,08
Итого по Армении		21 615	22
Итого		97 911	100,00

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

31 декабря 2017 года	Страна регистрации контрагента	Кредиты и депозиты, тыс. руб.	Удельный вес, %
ОАО "Банк БелВЭБ"	Республика Беларусь	19 687	29,08
"Приорбанк" ОАО	Республика Беларусь	18 107	26,75
ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Республика Беларусь	6 995	10,33
ОАО "БПС-Сбербанк"	Республика Беларусь	6 413	9,47
ЗАО "БТА Банк"	Республика Беларусь	4 736	7,00
ОАО "Белинвестбанк"	Республика Беларусь	4 440	6,56
ЗАО "Идея Банк"	Республика Беларусь	2 960	4,37
ОАО "Технобанк"	Республика Беларусь	2 355	3,48
ЗАО "БСБ Банк"	Республика Беларусь	1 578	2,33
ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "Хоум Кредит"	Республика Беларусь	428	0,63
Итого по Республике Беларусь		67 699	100,00
Итого		67 699	100,00

Структура кредитов, полученных от других банков, а также депозитов, размещенных в Банке другими финансовыми учреждениями, в разрезе иностранных валют по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в таблицах:

31 декабря 2018 года	Сумма в валюте, тыс.	Эквивалент, тыс. бел. руб.	Удельный вес, %
Доллар США	25 812	55 749	56,94
Евро	450 269	14 016	14,32
Белорусский рубль	28 146	28 146	28,75
Итого	x	97 911	100,00

31 декабря 2017 года	Сумма в валюте, тыс.	Эквивалент, тыс. бел. руб.	Удельный вес, %
Доллар США	28 286	55 800	82,42
Евро	1 900	4 476	6,61
Белорусский рубль	7 423	7 423	10,97
Итого	x	67 699	100,00

На 31 декабря 2018 года межбанковские кредиты привлечены, в основном, на срок не более 3 дней.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства клиентов включали в себя следующие позиции:

31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
--------------------	--------------------

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

Срочные депозиты	200 780	151 999
Текущие счета	38 387	36 620
Итого средства клиентов	239 167	188 619

На 31 декабря 2018 года средства крупнейших корпоративных клиентов Банка составили 211 542 тыс. бел. руб. или 88 % (2017 г. – 73 151 тыс. бел. руб. (39%). В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 102 595 тыс. бел. руб. (2017 г. – 91 458 тыс. бел. руб.). В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по форме собственности:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	113 156	99 685
Государственная	81 295	62 750
Частная	44 716	26 184
Итого средства клиентов	239 167	188 619

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по видам деятельности:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	113 156	99 685
Страхование	78 178	27 344
Коммерческая деятельность	27 433	18 810
Торговля	5 319	2 755
Строительство	3 075	1 855
Информационно-вычислительное обслуживание	2 548	2 322
Транспорт и связь	2 229	1 398
Здравоохранение	2 054	4 764
Культура и искусство	1 220	1 404
Производство	1 133	807
Недвижимость	1 089	199
Общественные организации	724	704
Сельское хозяйство	153	177
Наука и научное обслуживание	29	-
Управление и оборона	2	23 000
Прочие	826	3 395
Итого средства клиентов	239 167	188 619

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующими видами облигационных выпусков:

Валюта номинала	Номинальная ставка	Срок погашения	31 декабря 2018 года
--------------------	-----------------------	-------------------	-------------------------

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

Облигации, держателями которых являются юридические лица	Белорусский рубль	9,2-10,8	12.08.2020	12 035
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				12 035
	Валюта номинала	Номинальная ставка	Срок погашения	31 декабря 2017 года
Облигации, держателями которых являются физические лица	Доллар США	4	22.08.2019	1 436
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				1 436

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Движение по выпущенному, объявленному и полностью оплаченному уставному капиталу представлено ниже:

	Общее количество акций		Номинальная стоимость, бел.руб.		Корректировка с учетом инфляции	Итого, тыс. бел.руб.
	Привилегированные	Простые	Привилегированные	Простые		
31 декабря 2016	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754
31 декабря 2017	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754
31 декабря 2018	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал, согласно Уставу Банка, состоял из 220 310 818 106 простых (обыкновенных) акций и 18 838 294 привилегированные акции, номинальной стоимостью 0,0003 бел. рубля каждая (по исторической стоимости). Номинальная стоимость акции ОАО «Паритетбанк» осталась без изменения и составляет 0,0003 бел. рубля.

Общая сумма привилегированных акций на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 6 тыс. бел. рублей.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов в белорусских рублях.

В 2018 году банк выплатил дивиденды на общую сумму 3 тыс. бел. руб. (2017 г. - 1 829 тыс. бел. руб.).

Согласно законодательству Республики Беларусь, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

21. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и другое законодательство Республики Беларусь, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований применительно к операциям и деятельности Банка. В связи с этим трактовка налогового законодательства, используемая руководством Банка, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение неопределенного периода. Руководство Банка считает, что используемые Банком подходы к учету налогов будут приняты налоговыми органами как полностью соответствующие законодательству Республики Беларусь.

Так как налоговое законодательство Республики Беларусь не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел существенных договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств и программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств по неотменяемой операционной аренде.

Соблюдение финансовых ограничений (ковенант). Банк соблюдает финансовые ограничения (ковенанты) в отношении заимствований Банка.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления финансовых ресурсов клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными средствами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления средств в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы будут использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как все обязательства Банка по предоставлению кредита могут быть отозваны без факта наличия существенных негативных изменений в финансовом положении заемщика.

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Договорные и условные обязательства		
Обязательства по предоставлению кредитов	21 004	6 962
Аккредитивы	7 576	39
Гарантии	7 426	11 996
За вычетом резерва	(199)	-
Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	35 807	18 997
За вычетом: депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения	(664)	(243)
Итого договорные и условные обязательства	35 144	18 754

Ниже представлено движение резерва под обесценение по условным обязательствам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Договорные и условные обязательства					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	472	-	2		474
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Формирование/ (восстановление) резервов	(314)	37	2	-	(275)
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные	158	37	4	-	199

убытки на 01.01.2019

22. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г..
Расчетные операции	4 745	4 363
Операции с иностранной валютой	44	78
Комиссионные доходы	4 789	4 441
Расчетные операции	860	774
Операции с иностранной валютой	28	18
Прочие операции	361	178
Комиссионные расходы	1 249	970
Чистые комиссионные доходы	3 540	3 471

Прочие комиссионные расходы включают в себя расходы по операциям с ценными бумагами в размере 178 тыс. бел. руб. (за 2017 год – 76 тыс. бел. руб.), расходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами в размере 97 тыс. бел. руб. (за 2017 год – 15 тыс. бел. руб.), по прочим операциям - 83 тыс. бел. руб. (за 2017 год – 87 тыс. бел. руб.).

23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Поступления по ранее списанным долгам	2 195	5 248
Штрафы, пени, прочие полученные	1 015	98
Доходы от реализации прочих активов	808	716
Доходы по операционной аренде	731	48
Дивиденды	8	2
Итого прочие доходы	4 757	6 112

24. НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Непроцентные расходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Заработная плата и премии	7 438	6 701
Отчисления на социальное обеспечение	2 377	2 152
Расходы на персонал	9 815	8 853

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	1 541	1 187
Юридические, аудиторские и консультационные услуги	1 535	436
Расходы на содержание программного обеспечения	1 105	1 008
Операционные налоги	1 042	483
Маркетинг и реклама	1 024	421
Содержание и аренда помещений	996	866
Охранные услуги	586	443
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	565	589
Коммунальные услуги	475	444
Услуги связи	402	304
Расходы от выбытия прочего имущества	397	623
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	391	258
Эксплуатационные расходы	273	192
Командировочные и сопутствующие расходы	148	46
Отчисления в ППО ОАО «Паритетбанк»	123	92
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов	118	69
Транспортные расходы	116	100
Расходы от выбытия инвестиционной недвижимости	96	-
Офисные принадлежности	90	42
Благотворительность	-	21
Прочее	835	301
Прочие операционные расходы	11 859	7 925

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение и контроль рисков несет Наблюдательный совет, однако, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Комитет по рискам

К функциям Комитета по рискам, возглавляемого Независимым директором, относится мониторинг реализации стратегии управления рисками и выполнения решений Наблюдательного совета банка в отношении риск-профиля банка и толерантности к риску, оценка эффективности системы управления рисками в банке, комплексное решение вопросов, связанных с анализом основных банковских рисков и выработкой политики в отношении их управления.

Аудиторский комитет

В функции Аудиторского комитета, возглавляемого Независимым директором, входят общее руководство и обеспечение организации системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями.

Правление

Правление несет ответственность за разработку стратегии и политики управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Финансовый комитет

Задачей Финансового комитета является проведение единой финансовой политики Банка в управлении финансовыми ресурсами, направленной на планомерный рост его доходов, повышение эффективности использования финансовых ресурсов.

Кредитный комитет

Комитет отвечает за комплексное управление кредитными рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления кредитными рисками в целях достижения оптимального соотношения кредитных рисков и доходности.

Отдел контроля банковских рисков

Отдел осуществляет количественную и качественную оценку банковских рисков, аналитическую и методологическую поддержку процесса анализа и управления рисками, обеспечивает информирование органов управления Банка об уровне принимаемых рисков

Казначейство Банка

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных инструментов: методов сценариев, которые позволяют определить уровень риска при различных сценариях, оценки клиентского риска, стресс-тестирования и других.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Помимо этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски при расчете достаточности капитала и прочих экономических нормативов.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному Совету, Правлению, а также Комитету по рискам, Финансовому и Кредитному комитетам (в части их компетенции). В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровнях операционного и валютного рисков, изменениях в уровне риска. Достаточность резерва под убытки по кредитам оценивается ежемесячно. Ежеквартально Наблюдательный совет получает отчет о выполнении Банком Стратегического плана развития, в котором содержится информация о выполнении объемных показателей и финансового результата.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, установленных местными нормативными актами для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

Кредитный риск

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Кредитный риск - риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Контроль кредитного риска в отношении заемщиков (за исключением банков-контрагентов) включает следующие процедуры:

- мониторинг выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- классификация активов и условных обязательств и создание специальных резервов на покрытие возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;
- контроль выполнения должниками условий кредитных и аналогичных им договоров

Контроль допустимого уровня кредитного риска в отношении сумм, размещенных в банках-контрагентах, включает в себя следующее:

- анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе применения ранее установленных лимитов (осуществляется отделом контроля банковских рисков);
- регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов.

Результаты анализа служат основой для разработки предложений для подразделений, работающих с клиентами, в отношении параметров, рекомендованных для клиентов, привлеченных по кредитным услугам. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка, могут быть разработаны на основе анализа портфеля.

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на ранней стадии.

Система контроля кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог и гарантии от юридических и физических лиц, однако, определенная часть кредитов выдается физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантий является неприменимым. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости финансовых активов.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Кредитное качество по кредитам корпоративным клиентам

В Банке применяется система внутренней рейтинговой оценки финансового состояния корпоративных клиентов для определения кредитного рейтинга. В соответствии с данной системой рейтинги имеет следующие характеристики:

Рейтинг	Краткая характеристика
A	Клиент имеет устойчивое финансовое положение и способен обслуживать долг
B	Клиент имеет приемлемое финансовое положение и способен обслуживать долг в краткосрочной перспективе
C	Клиент имеет слабое финансовое положение, но при сбалансированности потоков способен обслуживать долг
D	Клиент имеет слабое финансовое состояние и неудовлетворительную структуру баланса
E	Дефолт

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с кредитами юридическим лицам статьям, оцениваемым по амортизированной стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении, в разрезе кредитных рейтингов на основании внутренней системы определения кредитных рейтингов.

	Непросроченные Рейтинг					Просроченные	Итого 31 декабря 2018 года
	A	B	C	D	E		
Кредиты корпоративным клиентам	10 319	71 821	45 264	3 070	507	20 223	151 204
	Непросроченные Рейтинг					Просроченные	Итого 1 января 2018 года
	A	B	C	D	E		
Кредиты корпоративным клиентам	28 963	58 779	36 005	2 940	-	22 974	149 661

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с кредитами юридическим лицам статьям, оцениваемым по амортизированной стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении, по этапам обесценения в разрезе кредитных рейтингов на основании внутренней системы определения кредитных рейтингов.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобре- тные или выданные обесценен- ые активы	Итого 31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам					
A	10 319	-	-	-	10 319
B	71 821	-	-	-	71 821
C	16 461	33 629	-	-	50 090
D	5 199	-	-	-	5 199
E	-	-	13 775	-	13 775
Итого валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам	103 800	33 629	13 775		151 204
Резерв под кредитные убытки	(973)	(32)	(2 703)		(3 708)
Итого кредиты корпоративным клиентам	102 827	33 597	11 072		147 496
Кредиты розничным клиентам					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобре- тные или выданные обесценен- ые активы	Итого 31 декабря 2018 года
Без просрочки	74 434	-	-	-	74 434
1-30 дней	1 571	-	-	-	1 571
31-60 дней	-	320	-	-	320
61-90 дней	-	116	-	-	116
Свыше 90 дней	-	2 301	-	-	2 301
Итого валовая балансовая стоимость кредитов розничным клиентам	76 005	2 737	-	-	78 742
Резерв под кредитные убытки	(1 258)	(1 997)	-	-	(3 255)
Итого кредиты розничным клиентам	74 747	740	-	-	75 487

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобрете нные или выданные обесцененн ые активы	Итого 1 января 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам					
A	28 963	-	-	-	28 963
B	58 875	-	-	-	58 875
C	24 622	14 020	-	-	38 642
D	3 667	10 009	-	-	13 676
E	-	-	9 600	-	9 600
Итого валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам					
	116 127	24 029	9 600		149 756
Резерв под кредитные убытки	(1 038)	(5)	(2 576)		(3 619)
Итого кредиты корпоративным клиентам					
	115 089	24 024	7 024		146 137

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобрете нные или выданные обесцененн ые активы	Итого 1 января 2018 года
Кредиты розничным клиентам					
Без просрочки	38 973	-	-	-	38 973
1-30 дней	705	-	-	-	705
31-60 дней	-	137	-	-	137
61-90 дней	-	21	-	-	21
Свыше 90 дней	-	2 251	-	-	2 251
Итого валовая балансовая стоимость кредитов розничным клиентам					
	39 678	2 409	-	-	42 087
Резерв под кредитные убытки	(224)	(1 831)	-	-	(2 055)
Итого кредиты розничным клиентам					
	39 454	578	-	-	40 032

Кредитное качество по средствам в финансовых учреждениях

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по средствам, размещенным в финансовых учреждениях, на основании рейтингов, присвоенных Международным рейтинговым агентством Moody's.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	B1	B3	Рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2018 года
Средства в финансовых учреждениях	50	100	514	664
		B2	Рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2017 года
Средства в финансовых учреждениях		45	198	243

Географическая концентрация

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	67 702	4 379	654	72 735	38 452	59	989	39 500
Средства в финансовых учреждениях	90	216	347	653	-	198	45	243
Обязательные резервы в Национальном банке	4 106	-	-	4 106	2 660	-	-	2 660
Производные финансовые активы	44	-	-	44	-	-	11	11
Кредиты клиентам	208 936	-	14 047	222 983	182 429	-	-	182 429
Ценные бумаги	116 135	-	13 716	129 851	93 033	-	6 431	99 464
Прочие финансовые активы	1 165	-	-	1 165	2 678	-	7 891	10 569
Итого финансовые активы	398 178	4 595	28 764	431 537	319 252	257	15 367	334 876
Средства финансовых учреждений	62 638	-	35 641	98 279	67 920	-	10	67 930
Производные финансовые обязательства	25	-	-	25	1	-	-	1
Средства клиентов	234 434	1 514	3 219	239 167	186 178	-	2 441	188 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 035	-	-	12 035	1 436	-	-	1 436

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Прочие финансовые обязательства	409	-	-	409	247	-	-	247
Итого финансовые обязательства	309 541	1 514	38 860	349 915	255 782	-	2 451	258 233
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	88 637	3 081	(10 096)	81 622	63 470	257	12 916	76 643

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств, также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном Банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов. В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

31 декабря 2018 года:	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Менее	От 3 до 12	От 1 до	Более	Итого
		3 месяцев	месяцев	5 лет	5 лет	
Средства финансовых учреждений	98 279	78 283	19 106	544	-	97 933
Производные финансовые обязательства	25	25	-	-	-	25
Средства клиентов	239 167	70 800	78 370	94 803	-	243 973
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 035	486	953	12 826	-	14 265

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

Прочие финансовые обязательства	409	409	-	-	-	409
Договорные и условные обязательства	35 144	35 144	-	-	-	35 144
Итого недисконтированные финансовые обязательства	385 059	185 147	98 429	108 173	-	391 749
31 декабря 2017 года:						
	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства финансовых учреждений	67 930	67 981	-	-	-	67 981
Производные финансовые обязательства	1	1	-	-	-	1
Средства клиентов	188 619	90 143	91 926	10 190	-	192 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 436	11	1 445	-	-	1 456
Прочие финансовые обязательства	247	247	-	-	-	247
Договорные и условные обязательства	18 754	18 754	-	-	-	18 754
Итого недисконтированные финансовые обязательства	276 987	177 137	93 371	10 190	-	280 698

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до истечения срока их действия.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены облигациями Банка со сроком погашения 12.08.2020.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием различных методик анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Фондовый риск

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Фондовый риск – это риск изменения стоимости долевых финансовый инструментов. Банк подвержен фондовому риску в результате изменений биржевых котировок акций, имеющих в торговом портфеле банка.

Ниже приведен анализ чувствительности капитала Банка к изменениям котировок за год.

	на 31 декабря 2018 года		на 31 декабря 2017 года	
	Повышение котировок на 10.0%	Снижение котировок на 10.0%	Повышение котировок на 10.0%	Снижение котировок на 10.0%
Ценные бумаги – долевые финансовые инструменты	1 372	(1 372)	-	-

Рыночный риск - неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, имеющих на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Увеличение в базисных пунктах 2018 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г.	Чувствительность капитала 2018 г.
500	3 174	2 381
Уменьшение в базисных пунктах 2018 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г.	Чувствительность капитала 2018 г.
(500)	(3 174)	(2 381)
Увеличение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г.	Чувствительность капитала 2017 г.
500	962	721
Уменьшение в	Чувствительность чистого	Чувствительность

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

базисных пунктах 2017 г. (500)	процентного дохода 2017 г. (962)	капитала 2017 г. (721)
--------------------------------------	--	------------------------------

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте исходя из требований Национального Банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются отделом контроля банковских рисков ежедневно.

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена далее:

	BYN	1 USD = 1,1598	1 EUR = 2,4734	100 RUB = 3,1128	Прочие валюты	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	47 662	11 534	9 429	4 075	35	72 735
Производные финансовые активы	44	-	-	-	-	44
Средства в финансовых учреждениях	89	327	236	-	1	653
Обязательные резервы в Национальном банке	4 106	-	-	-	-	4 106
Ценные бумаги	12 736	97 767	5 632	13 716	-	129 851
Кредиты клиентам	116 291	29 971	62 067	14 654	-	222 983
Прочие финансовые активы	1 165	-	-	-	-	1 165
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	182 093	139 599	77 364	32 445	36	431 537
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	28 162	56 099	2	14 016	-	98 279
Производные финансовые обязательства	25	-	-	-	-	25
Средства клиентов	64 535	119 868	43 684	11 080	-	239 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 035	-	-	-	-	12 035
Прочие финансовые обязательства	409	-	-	-	-	409
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	105 166	175 967	43 686	25 096	-	349 915
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	76 927	(36 368)	33 678	7 349	36	81 622
Требования по сделкам спот	-	39 293	-	-	-	39 293
Обязательства по сделкам спот	-	-	33 020	8 233	-	41 253
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	-	39 293	(33 020)	(8 233)	-	(1 960)

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	76 927	2 925	658	(884)	36	79 662
	BYN	1 USD = 1,9727	1 EUR = 2,3553	100 RUB = 3,4279	Прочие валюты	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	32 540	3 595	2 060	1 215	90	39 500
Производные финансовые активы	-	-	-	11	-	11
Средства в финансовых учреждениях	-	243	-	-	-	243
Обязательные резервы в Национальном банке	2 660	-	-	-	-	2 660
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	13 297	62 655	-	-	-	75 952
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23 512	-	-	-	23 512
Кредиты клиентам	85 342	64 603	32 084	400	-	182 429
Прочие финансовые активы	1 940	8 537	92	-	-	10 569
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	135 779	163 145	34 236	1 626	90	334 876
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	7 433	55 962	4 489	46	-	67 930
Производные финансовые обязательства	-	-	-	1	-	1
Средства клиентов	65 284	90 758	24 878	7 699	-	188 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 436	-	-	-	1 436
Прочие финансовые обязательства	224	23	-	-	-	247
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	72 941	148 179	29 367	7 746	-	258 233
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	62 838	14 966	4 869	(6 120)	90	76 643

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	на 31 декабря 2018 года		на 31 декабря 2017 года	
	BYR/USD	BYR/USD	BYR/USD	BYR/USD
Влияние на прибыль после налогообложения	10.0%	-10.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на капитал	292	(292)	1 123	(1 123)
на 31 декабря 2018 года		на 31 декабря 2017 года		
	BYR/EUR	BYR/EUR	BYR/EUR	BYR/EUR
Влияние на прибыль после налогообложения	10.0%	-10.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на капитал	66	(66)	365	(365)
на 31 декабря 2018 года		на 31 декабря 2017 года		
	BYR/RUB	BYR/RUB	BYR/RUB	BYR/RUB
Влияние на прибыль после налогообложения	10.0%	-10.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на капитал	(88)	88	(459)	459

Товарный риск

Товарный риск отражает величину возможных убытков Банка, связанных с изменением стоимости товаров. Объектами, подверженными товарному риску, Банк считает движимое имущество, полученное в погашение задолженности по кредитным операциям, а также имущество, предназначенное для продажи. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов стоимость данного имущества составляла 137 тыс.руб и 408 тыс.руб, а величина товарного риска на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 соответственно 25 тыс.руб и 74 тыс.руб.

Операционный риск

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

31 декабря 2018 г.	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	44	-	44
Ценные бумаги	25 807	97 774	-	123 581
	<u>25 807</u>	<u>97 818</u>	<u>-</u>	<u>123 625</u>

31 декабря 2018 г.	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	25	-	25
	<u>-</u>	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>25</u>

31 декабря 2017 г.	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	11	-	11
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	-	75 952	-	75 952
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	23 512	-	-	23 512
	<u>23 512</u>	<u>75 963</u>	<u>-</u>	<u>99 475</u>

31 декабря 2017 г.	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые обязательства				

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Производные финансовые обязательства	-	1	-	1
	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи моделей 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 моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные и валютные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой, главным образом, долгосрочные валютные свопы с Национальным Банком Республики Беларусь. Стоимость таких производных инструментов определяется при помощи модели дисконтированных денежных потоков. Данная модель объединяет в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: в части, номинированной в долларах США в 2018 году Банк использовал ставку доходности белорусских еврооблигаций 6,880%; в части номинированной в евро - ставку доходности белорусских еврооблигации, скорректированную на Euro LIBOR, 6,507%; в части номинированной в российских рублях – среднемесячную фактическую ставку по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR), за декабрь 2018 года 7,530%.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые отражаются в финансовой отчетности.

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	72 735	72 735	39 500	39 500
Производные финансовые активы	44	44	11	11
Средства в кредитных организациях	4 759	4 759	2 903	2 903
Кредиты клиентам	222 983	231 205	182 429	188 847

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

Ценные бумаги	129 851	129 851	99 464	99 464
Прочие финансовые активы	1 165	1 165	10 569	10 569
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	98 279	98 279	67 930	67 930
Производные финансовые обязательства	25	25	1	1
Средства клиентов	239 167	239 833	188 619	189 469
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 035	12 035	1 436	1 436
Прочие финансовые обязательства	409	409	247	247

Финансовые активы и обязательства, 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), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием действующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

27. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2018 года.

	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без определенного срока погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	72 735	-	-	-	-	72 735

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Средства в финансовых учреждениях	436	-	-	217	-	653
Обязательные резервы в Национальном банке	-	-	-	-	4 106	4 106
Производные финансовые активы	44	-	-	-	-	44
Кредиты клиентам	32 429	111 824	75 561	3 169	-	222 983
Ценные бумаги	11 914	10 963	36 909	56 349	13 716	129 851
Прочие финансовые активы	1 165	-	-	-	-	1 165
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	118 723	122 787	112 470	59 735	17 822	431 537

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства финансовых учреждений	79 240	18 581	458	-	-	98 279
Производные финансовые обязательства	25	-	-	-	-	25
Средства клиентов	123 120	76 121	39 926	-	-	239 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12 035	-	-	12 035
Прочие финансовые обязательства	409	-	-	-	-	409

ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ

ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	202 794	94 702	52 419	-	-	349 915
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(84 071)	28 085	60 051	59 735	17 822	81 622

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2017 года.

	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без определенного срока погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	39 500	-	-	-	-	39 500
Средства в финансовых учреждениях	45	-	-	198	-	243
Обязательные резервы в Национальном банке	-	-	-	-	2 660	2 660
Производные финансовые активы	11	-	-	-	-	11
Кредиты клиентам	52 186	68 750	57 481	4 012	-	182 429
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	18 132	38 661	5 954	13 205	-	75 952
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	615	-	8 483	14 414	-	23 512
Прочие финансовые активы	2 517	-	7 891	-	161	10 569
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	113 006	107 411	79 809	31 829	2 821	334 876

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

ФИНАНСОВЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства финансовых учреждений	67 930	-	-	-	-	67 930
Производные финансовые обязательства	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	88 543	90 129	9 947	-	-	188 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	6	-	1 430	-	-	1 436
Прочие финансовые обязательства	247	-	-	-	-	247
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	156 727	90 129	11 377	-	-	258 233
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(43 721)	17 282	68 432	31 829	2 821	76 643

Существенный дисбаланс в позициях «до 3-х месяцев» и «от 3-х до 12-ти месяцев» вызван тем, что значительная часть счетов клиентов классифицирована в категорию «До востребования и менее года». Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, отнесенных в категорию «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Руководство Банка считает, что Банк будет в состоянии привлечь необходимое количество средств на межбанковском рынке для потенциальных выплат депозитов клиентам. В остальных категориях у Банка имеет место положительный чистый разрыв ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

28. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Республика Беларусь через государственные органы контролирует деятельность Банка, а также напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть операций Банка.

Объемы сделок и остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2018 г.			2017 г.		
	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	45 709	-	-	28 651
Средства в кредитных организациях	-	-	4 106	-	-	2 660
Кредиты на 1 января	-	125	76 330	-	157	87 648
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	173	72 765	-	125	76 330
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	(707)	-	-	(1 705)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	172	72 059	-	125	74 625
Ценные бумаги	-	-	116 135	-	-	93 033
Средства клиентов на 1 января	-	362	40 008	23 000	515	41 180
Средства клиентов на 31 декабря	-	412	116 825	23 000	362	40 008
Средства кредитных организаций	-	-	458	-	-	11 523
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	162	6 243	-	-	11 303
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(77)	-	-	-
Договорные обязательства и гарантии выданные за вычетом резерва под обесценение	-	162	6 165	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	2018 г.			2017 г.		
	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанн ые
Процентные доходы	-	14	5 121	-	23	10 205
Процентные расходы	-	5	1 530	2 883	11	1 754
Чистые комиссионные доходы	-	-	-	-	-	881
Прочие доходы	-	-	-	-	-	3
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	190

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	1 269	1 083
Отчисления на социальное обеспечение	431	368
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 700	1 451

29. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую возникновение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – включают оказание розничных банковских услуг, оказание услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, овердрафты и иные виды кредитования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания, а также каждое подразделение основывается на разных бизнес-процессах и процессах принятия решений.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями белорусских стандартов бухгалтерского учета и обновленную с учетом требований внутренней отчетности. Такая финансовая информация в отдельных аспектах отличается от МСФО:

- (i) Финансовая информация не пересчитывается в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики»;
- (ii) Резерв под обесценение кредитного портфеля признается на основании банковского законодательства Республики Беларусь и доступной информации, а не на основании модели «ожидаемых убытков», прописанной в МСФО (IFRS) 9;
- (iii) Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибыли или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (iv) Налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (v) Комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и займов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

Лицо, ответственное за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании прибыли до налогообложения.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов представлена ниже:

	Инвестиционный блок	Корпоративный блок	Розничный блок	Общественный блок	31 декабря 2018 года
Процентные доходы	7 706	11 851	8 761	-	28 318

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Процентные расходы	(4 349)	(4 043)	(2 293)	-	(10 685)
Чистые процентные доходы	3 357	7 808	6 468	-	17 633
Резерв под обесценение кредитов	-	2 690	(4 183)	-	(1 493)
Чистые комиссионные доходы	(115)	1 559	2 096	-	3 540
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	(1 705)	-	-	-	(1 705)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой					
- торговые операции	(2 968)	-	6 370	-	3 402
- переоценка валютных статей	7 416	-	(6 364)	-	1 052
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(15)	-	-	-	(15)
Прочие доходы	8	3 273	31	1 445	4 757
Расходы на персонал	-	-	-	(9 815)	(9 815)
Амортизация	-	-	-	(1 601)	(1 601)
Прочие операционные расходы	(3)	(222)	(2 008)	(9 626)	(11 859)
Прочие доходы /(расходы) от обесценения и создания резервов	(199)	206	(24)	(356)	(373)
Финансовый результат сегмента	5 776	15 314	2 386	(19 953)	3 523
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(353)	(353)
Чистая прибыль/(убыток)	5 776	15 314	2 386	(20 306)	3 170

	Розничный банковский бизнес	Корпоративный банковский бизнес	Прочие/ нераспределенные суммы	31 декабря 2017 года
Процентные доходы	7 313	23 984	-	31 297
Процентные расходы	(3 465)	(6 803)	-	(10 268)
Чистые процентные доходы	3 848	17 181	-	21 029
Резерв под обесценение кредитов	(399)	(3 250)	-	(3 649)
Чистые комиссионные доходы	1 464	1 728	279	3 471
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, предназначенными для продажи	-	150	-	150
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	947	-	947
Чистый доход по операциям с иностранной валютой				
- торговые операции	-	2 615	-	2 615
- переоценка валютных статей	-	-	1 044	1 044
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	47	-	47
Прочие доходы	-	5 944	168	6 112
Расходы на персонал	-	-	(8 853)	(8 853)
Амортизация	-	-	(1 462)	(1 462)
Прочие операционные расходы	-	-	(7 925)	(7 925)
Прочие доходы /(расходы) от обесценения и создания резервов	-	(124)	-	(124)
Финансовый результат сегмента	4 913	25 238	(16 749)	13 402
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(1 000)	(1 000)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Чистая прибыль/(убыток)	4 913	25 238	(17 749)	12 402
-------------------------	-------	--------	----------	--------

30. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Изменения в финансовых обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, за 2018 год и 2017 год представлены следующим образом:

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	2 113	2 113
Поступление	9 357	9 357
Погашение	(10 119)	(10 119)
Проценты выплаченные	(259)	(259)
Проценты начисленные	258	258
Курсовые разницы	86	86
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 436	1 436
Поступление	53 920	53 920
Погашение	(43 576)	(43 576)
Проценты выплаченные	(780)	(780)
Проценты начисленные	939	939
Курсовые разницы	97	97
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	12 035	12 035

31. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Основной регулирующий орган банковской системы – Национальный банк Республики Беларусь, который устанавливает и осуществляет контроль достаточности капитала Банка.

В целях поддержания требований по управлению капиталом, Национальный банк Республики Беларусь требует поддержания соотношения общего объема капитала Банка к общему объему активов, оцененным по уровню риска. Коэффициент рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности. Степень риска определяется в соответствии с соотношениями кредитного риска Национального банка Республики Беларусь, характерными для отдельных классов активов. По состоянию на 31 декабря 2018 г. нормативный капитал Банка составляет 104 280 тыс. бел. руб., основной капитал – 87 117 тыс. бел. руб. Коэффициент достаточности нормативного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 24% (при нормативе – 10%), коэффициент достаточности основного капитала – 17% (при нормативе – 4,5%).

Согласно законодательству, минимальный размер нормативного капитала для банка, имеющего право осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц должен быть не ниже суммы в 52 750 тыс. бел. руб. на 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года Банком соблюдены описанные выше требования к капиталу.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Дата утверждения финансовой отчетности к выпуску совпадает с датой ее подписания.

За период с 01.01.2019 до 10.06.2019 курс доллара США снизился на 3,7%, курс евро снизился на 5%, курс российского рубля вырос на 3,2 %.

Согласно решению очередного годового общего собрания акционеров Банка объявлены дивиденды по итогам работы Банка за 2018 год по простым (обыкновенным) акциям в размере 0,0000061 белорусского рубля на одну акцию, по привилегированным акциям – 0,000048 белорусского рубля на одну акцию.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания: 10 июня 2019 года



И.В. Катибников

Е.М. Скриба