Аудиторское заключение

по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Открытого акционерного общества «Паритетбанк»

за 2020 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет об изменении собственного капитала	10
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности	14
Форма 2801 Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками (раздел I «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа»)	88
Форма 2807 Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе	99
Форма 2809 Расчет ликвидности (раздел I «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования»)	102

Аудиторское заключение

Акционерам и руководству Открытого акционерного общества «Паритетбанк»

Аудиторское заключение по результатам аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (далее – «Банк» или «аудируемое лицо») (место нахождения: 220002, Республика Беларусь, город Минск, ул. Киселева, 61а, дата государственной регистрации: 15 мая 1991 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100233809), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2020 год, примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к Банку согласно требованиям законодательства и принципы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита отчетности

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам

См. примечание 6.5 «Кредиты клиентам» и примечание 12 «Политика управления рисками» к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
В соответствии с требованиями действующего законодательства Банк формирует резервы на покрытие возможных убытков. Вопрос формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам является ключевым вопросом аудита в связи с существенным объемом кредитов корпоративным клиентам (составляющих 29,3% от величины совокупных активов), применением профессионального суждения и субъективных допущений при определении величины резервов, а также существенным влиянием потенциального изменения резервов на покрытие возможных убытков на показатели деятельности Банка и годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Банка, относящихся к формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на предмет соответствия требованиям Инструкции «О порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года №138 с последующими изменениями и дополнениями (далее – «Инструкция №138»). Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении процесса формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам, включая мониторинг платежной дисциплины и финансового положения заемщиков, а также в отношении определения соответствующих групп кредитного риска. По выборке кредитов корпоративным клиентам, потенциальное изменение резервов на покрытие возможных убытков по которым может оказать существенное влияние на показатели деятельности Банка и годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, мы провели тестирование соблюдения требований Инструкции №138 и локальных правовых актов Банка в части корректной классификации кредитов по группам риска и формирования резервов на покрытие возможных убытков посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком. Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в примечаниях к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.

Прочие вопросы – другая аудиторская организация

Аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год был проведен другой аудиторской организацией, чье заключение от 12 марта 2020 года содержало немодифицированное аудиторское мнение о той отчетности.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков, и организацию системы внутреннего контроля Банка, необходимой для подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше аудиторское 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 № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с

последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (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 Банка;

- 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 Банка 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 годовой индивидуальной бухгалтерской (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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, 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, наделенным руководящими полномочиями, 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 аудиторской организации, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (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.

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В наши обязанности также входит аудит форм пруденциальной отчетности 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками» в части информации, представленной в разделе I «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе», 2809 «Расчет ликвидности» в части информации, представленной в разделе I «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования», составленных на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2021 года.

По нашему мнению, указанная информация в формах пруденциальной отчетности соответствует во всех существенных аспектах требованиям постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 «Об установлении форм отчетности и утверждении инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности» (с последующими изменениями и дополнениями).

Мы провели аудит указанной информации в формах пруденциальной отчетности в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности.

Ответственность за подготовку указанных форм пруденциальной отчетности несет руководство Банка.

Верещагина Ирина Владимировна

Директор ООО «КПМГ», руководитель задания

Становая Ольга Викторовна

Руководитель аудиторской группы

ООО «КПМГ»
25 марта 2021 года

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ», участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Член Самоуправляемой организации аудиторских организаций и аудиторов в Республике Беларусь «Аудиторская палата».
Место нахождения:	220012, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, д.49, №26-7
Государственная регистрация:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским горисполкомом на основании решения от 10.02.2011; регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей №191434140.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2020 год	2019 год
1	**АКТИВЫ:**				
2	Денежные средства	1101	6.1	53 526	30 252
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	6.2	51 505	35 923
5	Средства в банках	1104	6.3	33 617	20 340
6	Ценные бумаги	1105	6.4	85 713	110 788
7	Кредиты клиентам	1106	6.5	367 091	238 375
8	Производные финансовые активы	1107	6.6	322	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	6.7	151	150
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	6.8	46 871	38 237
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	6.9	1 336	1 669
13	Отложенные налоговые активы	1112	6.10	207	173
14	Прочие активы	1113	6.11	5 602	6 185
15	ИТОГО АКТИВЫ	11		645 941	482 092
16	**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:**				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202	6.12	91 890	59 210
19	Средства клиентов	1203	6.13	367 722	300 593
20	Ценные бумаги банка	1204	6.14	70 727	6 674
21	Производные финансовые обязательства	1205	6.15	-	860
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	6.16	2 318	3 405
24	ИТОГО обязательства	120		532 657	370 742
25	**СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:**				
26	Уставный фонд	1211	6.17	66 056	66 056
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213		4 955	4 227
29	Фонд переоценки статей баланса	1214	6.18	13 068	12 456
30	Накопленная прибыль	1215	6.19	29 205	28 611
31	ИТОГО собственный капитал	121		113 284	111 350
32	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	12		645 941	482 092

Председатель Правления
И.В. Катибников
22 марта 2021 года
Минск

Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
22 марта 2021 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА 2020 ГОД
(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Приме-чания	2020 год	2019 год
1	Процентные доходы	2011		34 861	29 655
2	Процентные расходы	2012		25 009	16 521
3	Чистые процентные доходы	201	7.1	9 852	13 134
4	Комиссионные доходы	2021		20 127	17 686
5	Комиссионные расходы	2022		3 527	3 610
6	Чистые комиссионные доходы	202	7.2	16 600	14 076
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	7.3	1 078	3 424
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	7.4	10 633	5 467
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	7.5	4	140
11	Чистые отчисления в резервы	207	7.6	11 605	9 550
12	Прочие доходы	208	7.7	6 329	2 573
13	Операционные расходы	209	7.8	30 026	27 483
14	Прочие расходы	210	7.9	1 748	1 372
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		1 117	409
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	7.10	(34)	(173)
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		1 151	582
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях:				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	7.11	0,0000	0,0000
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления
И.В. Катибников
22 марта 2021 года
Минск

Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
22 марта 2021 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
ЗА 2020 ГОД
(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль	Фонды переоценки статей баланса	Итого капитал
1	**Остаток на 1 января 2019 г.**	**3011**	**66 056**	**-**	**4 017**	**28 095**	**14 994**	**113 162**
1.1	В том числе: Изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	210	516	(2 538)	(1 812)
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	-	-	-	582	(2 391)	(1 809)
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	-	210	(210)	-	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(3)	-	(3)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	-	-	-	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	-	-	-	(3)	-	(3)
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	-	-	-	-	-
2.7	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	-	-	-		-	-
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	147	(147)	-
2.8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
3	**Остаток на 1 января 2020 г.**	**3013**	**66 056**	**-**	**4 227**	**28 611**	**12 456**	**111 350**
4	Остаток на 1 января 2020 г.	3011	66 056	-	4 227	28 611	12 456	111 350
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-		728	594	612	1 934
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	-			1 151	784	1 935
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-		581	(581)	-	-

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
ЗА 2020 ГОД
(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль	Фонды переоценки статей баланса	Итого капитал
5.3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	-	(1)	-	(1)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	-	-	-	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	-	-	-	(1)	-	(1)
5.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	-	-	-	-	-
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	-	-	-	-	-	-
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	147	(147)	-	-
5.9	прочие изменения	30126	-	-	-	172	(172)	-
6	**Остаток на 1 января 2021 г.**	**3013**	**66 056**	**-**	**4 955**	**29 205**	**13 068**	**113 284**

Председатель Правления
И.В. Катибников
22 марта 2021 года
Минск

Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
22 марта 20210 года
Минск

СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах белорусских рублей)

Приложение к отчету об изменении собственного капитала

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2020 год	2019 год
1	Прибыль (убыток)	301211	-	1 151	582
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212	-	784	(2 391)
	В том числе:		-		-
					-
2.1	переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121	-		-
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122	-		-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123	-	(76)	(1 531)
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124	-	860	(860)
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125	-	-	-
3	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	30121	-	1 935	(1 809)

Председатель Правления
И.В. Катибников
22 марта 2021 года
Минск

Республика Беларусь Открытое акционерное общество «ПАРИТЕТБАНК» г. Минск

Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
22 марта 2021 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2020 год	2019 год
1	**ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**				
2	Полученные процентные доходы	70100		32 986	30 609
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(24 865)	(16 143)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		20 069	17 720
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(3 721)	(3 547)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		1 078	3 424
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		1 346	4 031
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		(318)	828
10	Прочие полученные доходы	70108		2 384	5 443
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(31 236)	(25 891)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		-	-
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		(2 277)	16 474
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(685)	847
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(2 821)	(3 262)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		53 062	10 587
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(102 515)	(39 011)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	414
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		2 465	(3 806)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		(50 494)	(34 231)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		17 197	(49 747)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		29 827	68 447
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		63 410	(5 280)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	(274)
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(6 410)	9 382
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		104 024	22 528
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		51 253	4 771

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2020 год	2019 год
29	**ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(8 570)	(4 564)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		8	32
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(1)	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	(6 339)
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	12 061
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(8 563)	1 190
37	**ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(1)	(3)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(1)	(3)
43	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		7 980	(1 075)
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		50 669	4 883
45	**Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода**	**740**	**12**	**77 719**	**72 836**
46	**Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода**	**741**	**12**	**128 388**	**77 719**

Председатель Правления
И.В. Катибников
22 марта 2021 года
Минск

Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
22 марта 2021 года
Минск

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Банк «ПОИСК»» создано 15 мая 1991 года (регистрационный № 5) по инициативе крупных государственных предприятий на базе бывшего отделения ЖИЛСОЦБАНКА СССР. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 марта 2004 года ОАО «Банк «ПОИСК» переименован в ОАО «Паритетбанк». Национальный банк Республики Беларусь 5 мая 2004 года зарегистрировал изменения, внесенные в Устав ОАО «Банк «ПОИСК».

Место нахождения ОАО «Паритетбанк» (место нахождения постоянно действующего исполнительного органа): Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселева, дом 61а.

Уникальный номер плательщика – 100233809.

Структура акционеров ОАО «Паритетбанк»:

- БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД - 99,8267 процента акций,
- другие акционеры – 0,1733 процента.

В отчетном году ОАО «Паритетбанк» (далее – Банк) осуществлял деятельность на основании следующих лицензий (разрешений):

• лицензия на осуществление банковской деятельности Национального банка Республики Беларусь № 5 от 27 октября 2014г.;

• специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданное Министерством финансов Республики Беларусь № 02200/5200-12-1154.

Основные виды деятельности Банка включают:

• 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;

1Е

- 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);

- 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.

Полученные лицензии и разрешения позволяют Банку выступать в качестве универсального кредитно-финансового учреждения.

Подразделения Банка

По состоянию на 1 января 2021 года региональная сеть Банка представлена:

- 17 центрами банковских услуг (далее - ЦБУ);

- 1 расчетно-кассовым центром (далее – РКЦ);

- 1 операционным управлением (далее – ОПЕРУ);

- 7 удаленных рабочих мест (далее – УРМ);

- 6 удаленных приходно-расходных касс (далее – ПРК);

- 7 пункта обмена валют (далее – ПОВ);

- 4 обменных пунктов (далее – ОП), расположенных в г. Минске и регионах;

- 18 банкоматов, расположенных в г. Минске и регионах.

В 2020 году были закрыты 1 обменный пункт (универсам «Витебск»), ПРК № 6 (санаторий «Белорусочка»), и ПРК № 7 (гостиница «Президент-Отель»), открыты ОП № 40 и 41.

Банк представлен во всех областях республики: 7 подразделений расположены в г. Минске, 19 – в областных и районных центрах.

Все структурные подразделения Банка являются универсальными, оказывают полный спектр банковских услуг по обслуживанию юридических и физических лиц в национальной и иностранной валютах.

Перечень ассоциированных компаний на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. представлен в таблице:

Наименование организации, в которую произведены финансовые вложения	Основной вид деятельности	Вид инвестиции	Доля банка в капитале юридического лица, %	Дата инвестирования	Балансовая стоимость финансовых вложений, тыс. рублей	Дата получения дивидендов
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	Производство	Доли (паи)	50	Учредительный договор от 03.12.2009	3	нет

2. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

ОАО «Паритетбанк» в качестве бизнес-стратегии выбрал стратегию «Банк для всей семьи».

«Банк для всей семьи» — это модель универсального банка со смещением бизнеса в сторону розничного бизнеса и бизнеса с малыми и средними предприятиями

Основными стратегическими задачами ОАО «Паритетбанк» на 2020 – 2023 годы являются повышение клиентоориентированности, финансовой результативности и обеспечение устойчивого долгосрочного развития Банка.

Повышение клиентоориентированности ведения бизнеса планируется реализовывать через развитие каналов продаж, повышение эффективности региональной сети, повышение стандартов качества обслуживания, создание конкурентных продуктовых предложений, предложение программ лояльности, активные маркетинговые мероприятия. Основной фокус на приоритетное развитие сотрудничества с розничными клиентами и трансформация операционной розничной модели для поступательной конверсии клиентов из offline в online каналы обслуживания.

Повышение финансовой результативности планируется за счет реализации активностей по следующим направлениям:

-рост эффективности и доходности;

-обеспечение устойчивости бизнеса.

Запланированные преобразования бизнес-модели банка направлены, в первую очередь, на повышение устойчивости потока доходов. Банк планирует динамичный рост кредитного портфеля как в корпоративном, так и в розничном сегменте, обеспечивая при этом сбалансированную структуру активов и обязательств.

Рост комиссионных доходов и увеличение их доли в операционном доходе позволит снизить волатильность финансового результата и снивелирует эффект от давления на процентную маржу.

Одним из факторов роста эффективности банка будет повышение производительности бизнеса за счет:

совершенствования и развития каналов дистанционного обслуживания;

оптимизации и автоматизации основных бизнес-процессов и услуг;

дальнейшей централизации бэк-офисных функций.

Соблюдение лицензионных требований, а также пруденциальных стандартов безопасного и ликвидного ведения банковского бизнеса позволит обеспечить устойчивую бизнес-модель.

Управление кредитным и страновым риском нацелено на обеспечение роста портфеля активов во взаимоувязанности с диверсификацией категорий клиентов и форм размещения средств.

Стратегическая цель управления риском ликвидности заключается в поддержании оптимального баланса между ежедневным обеспечением фондирования ликвидности, выполнением пруденциальных нормативов по ликвидности и максимизацией рентабельности использования собственных и привлеченных ресурсов Банка.

Основной стратегической целью в области управления рыночными рисками и процентным риском банковского портфеля является их ограничение при сохранении необходимого уровня доходности операций.

Стратегической целью управления операционным риском является повышение производительности труда, снижение издержек, возникающих в результате ошибок персонала, нарушений и сбоев в работе компьютерных сетей и оборудования, несовершенства внутренних процедур по осуществлению операций, в том числе организации внутреннего контроля, минимизация риска, связанного с аутсорсингом, и кибер-риска.

Стратегической целью управления стратегическим и репутационным рисками является принятие превентивных мер по минимизации подверженности соответствующим факторам риска.

В качестве основного метода регулирования уровня рисков Банка используются лимиты (ограничения), направленные на превентивное снижение (удержание) вероятности наступления рискового события и (или) потенциального ущерба от его наступления на допустимом уровне. Также в целях обеспечения непрерывности деятельности банка в случае возникновения неблагоприятных (кризисных) ситуаций предусмотрено наличие и использование плана финансирования в кризисных ситуациях и планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Ожидаемые потери Банк покрывает доходами Банка (формируя резервы), непредвиденные – за счет капитала или путем страхования риска.

Маркетинговая стратегия Банка на 2020-2023 годы должна занимать лидирующую позицию для эффективного развития и функционирования Банка в целом.

- Стратегической целью маркетинга является максимальное содействие бизнес-подразделениям в достижении таких стратегических задач как, развитие бренда Банка, формирование пирамиды бренда и позиционирования, отстройка от банков-конкурентов с использованием самых передовых маркетинговых инструментов, наращивание активной клиенткой базы, формирование программы лояльности для действующих клиентов, совершенствование системной деятельности Банка в части производства и размещения коммуникационных рекламных материалов, формирование благоприятного имиджа Банка с использованием PR-инструментов, соответствующих коммуникационным целям Банка и т.д.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.

Организация и ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке в 2020 году осуществлялись в соответствии с Инструкцией об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 № 728, Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и Инструкцией о порядке его применения, утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 № 506, а также в соответствии с Положением об учетной политике ОАО «Паритетбанк», утвержденным решением Правления Банка от 09 февраля 2016 № 10 (далее – Учетная политика), и другими нормативными документами в области бухгалтерского учета и отчетности.

Доходы и расходы признаются при соблюдении условий признания по их экономической сущности на соответствующих балансовых счетах 8-го класса «Доходы банка» и 9-го класса «Расходы банка» в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 № 125, и соответствующим локальным правовым актом Банка, устанавливающим порядок признания доходов и расходов, по которым право определения порядка признания предоставлено банкам.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая финансовая отчетность) составлена в соответствии с Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 № 507, в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. руб.»).

В качестве функциональной валюты и валюты представления отчетности Банк использует белорусский рубль. В качестве валютного курса используется установленный Национальным банком Республики Беларусь официальный курс белорусского рубля по отношению к другим иностранным валютам. Статьи годовой финансовой отчетности представлены в функциональной валюте путем пересчета сумм, учитываемых в иностранной валюте, с применением валютного курса на дату составления отчетности. Учет доходов и расходов в

иностранной валюте производится по курсу Национального банка Республики Беларусь: по доходам – на момент начисления доходов, по расходам – на момент начисления (оплаты) расходов.

Отчетным периодом является календарный год – с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2020 г. включительно.

Годовая финансовая отчетность составлена по результатам деятельности Банка без учета показателей деятельности зависимого лица.

В примечаниях к годовой финансовой отчетности дополнительно раскрывается информация в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности с учетом изменений и дополнений:

1. «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 № 300;

2. «Запасы» (НСФО 2), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 № 741;

3. 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F) от 18 ноября 2014 № 703;

4. «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 № 296;

5. 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2007 № 197;

6. 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 № 298;

7. 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 2 февраля 2010 № 30;

8. 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2004 № 201;

9. 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2013 № 392;

10. 16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 № 708;

11. 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 апреля 2011 № 149;

12. 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 № 297;

13. 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 № 194;

14. 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 № 406;

15. 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 № 299;

16. 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2004 № 209;

17. 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 января 2013 № 25;

18. 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 № 422.

19. 40. «Аренда» (НСФО 17), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 2017 № 413

Сальдо балансовых счетов соответствует их характеристике согласно Инструкции о порядке применения плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506.

В соответствии с требованиями Инструкции о проведении инвентаризации активов и обязательств в ОАО «Паритетбанк», утвержденной решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 06.08.2019 № 62, по состоянию на 1 ноября 2020 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, классифицированных Банком как предназначенные для продажи, запасов, оборудования к установке и строительных материалов, драгоценных металлов и драгоценных камней, содержащихся в приборах, оборудовании, инструментах, других изделиях, находящихся в местах хранения, в эксплуатации, а также снятых с эксплуатации, арендованного и полученного в пользование имущества, а также полученного на ответственное хранение, числящегося на внебалансовых счетах.

По итогам инвентаризации установлены и отражены в бухгалтерском учете заключительными оборотами в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты» на счете 6570 «Расчеты с прочими дебиторами» недостачи имущества (основных средств и запасов) в общей сумме 40 548,30 бел. руб. В соответствии с поручениями Центральной инвентаризационной комиссии материально-ответственными лицами с привлечением иных заинтересованных работников Банка будут проведены мероприятия по розыску недостающего имущества либо по установлению фактов наличия вины работников в причинении Банку ущерба материально-ответственными лицами, после чего в бухгалтерском учете будет произведено урегулирование сумм недостач (путем их возмещения либо списания имущества).

По состоянию на 1 января 2021 года проведена инвентаризация денежных средств, долгосрочных финансовых вложений, ценных бумаг, приобретенных и выпущенных Банком, созданных резервов, средств Банка, размещенных в других банках, переданных в доверительное управление, средств по активным операциям с клиентами и прочим активным операциям, производных инструментов, средств на счетах банков и клиентов, драгоценных металлов и драгоценных камней, содержащихся в ломе и отходах, оружия и боеприпасов, дебиторской и кредиторской задолженности, средств в расчетах, средств, числящихся на транзитных счетах, доходов и расходов будущих периодов, требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах.

Проанализированы остатки по счетам Банка и проведена работа по подтверждению остатков дебиторской и кредиторской задолженности.

Произведена сверка с налоговыми органами по платежам в республиканский и местные бюджеты, с бюджетом государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, Белорусским республиканским унитарным предприятием «Белгосстрах», расхождений не установлено.

Суммы доходов и расходов в последний день отчетного года закрываются на финансовый результат Банка. Финансовый результат в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты» корректируются на суммы расходов и доходов, относящихся к событиям после отчетной даты.

Расхождения по балансовым счетам Бухгалтерского баланса на 1 января 2021 г. связаны с отражением в годовой финансовой отчетности событий после отчетной даты в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты» и Учетной политикой.

События после отчетной даты, относящиеся к отчетному периоду, связаны с окончательными расчетами по хозяйственной деятельности Банка за 2020 г. и исправлением ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета и отражены в бухгалтерском учете оборотами текущего года с одновременным закрытием на балансовый счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения».

Корректирующие проводки к бухгалтерскому балансу, проведенные после отчетной даты в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты» представлены в таблице ниже:

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины/основания
1802	100	118	18	Поступление документов за по операциям с БПК за 2020 год
1809	18	13	(5)	Поступление документов за услуги по операциям с банками и НКФО за 2020 год
2475	1 402	1305	(97)	Корректировка начисленных процентных доходов за 2020 год (технический сбой ПО)
3819	35	36	1	Возврат суммы излишне начисленных процентных доходов за 2020 год
6330	-	5	5	Поступление документов за 2020 год
6339	3	8	5	Поступление документов по расчетам с банками по операциям с БПК
5510	35 947	35 933	(14)	Отнесение суммы недостачи основных средств по результатам годовой инвентаризации имущества
5521	9 003	8999	(4)	Отнесение суммы недостачи основных средств по результатам годовой инвентаризации имущества
5600	569	565	(4)	Отнесение суммы недостачи запасов (предметов в обороте) по результатам годовой инвентаризации имущества,
6479	186	173	(13)	Досрочное расторжение договора страхования
6501	52	47	(5)	Отнесение суммы уплаченной госпошлины на счета по учету операционных расходов на основании вступившего в силу решения суда, поступившего в банк в 2021 году
6530	656	560	(96)	Поступление первичных учетных документов за 2020 год
6570	804	847	43	Отнесение суммы недостачи основных средств по результатам годовой инвентаризации имущества до установления виновных лиц

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины/основания
6580	173	207	34	Отражение отложенного налогового актива за отчетный год в текущем году
6603	41	-	(41)	Корректировка суммы НДС на основании поступивших первичных учетных документов по внутрибанковским операциям за 2020 год Поступление первичных учетных документов за 2020 год
6630	43	327	284	
6709	29	28	(1)	Списание/возврат комиссионного вознаграждения за 2020 год в связи с расторжением договоров страхования
6733	74	72	(2)	Корректировка на сумму излишне начисленных комиссионных доходов по операциям с БПК (исправление бухгалтерской ошибки)
6763	-	30	30	Досоздан резерв по неполученным комиссионным доходам по БПК за 2020 год (исправление бухгалтерской ошибки)
6757	70	66	(4)	Корректировка суммы резерва по неполученным арендным платежам за декабрь 2020 года в связи с корректировкой сумм арендных платежей
6690	920	954	34	Корректировка суммы резерва по неоплаченным отпускам за декабрь 2020 года (исправление бухгалтерской ошибки)
6290		137	137	Создан резерв по НСФО 37 в отношении суммы возмещения ущерба Банком по решению суда
7370	1826	1151	(675)	Корректировка прибыли за 2020 год на суммы созданных резервов по сумме возмещения ущерба Банком по решению суда в соответствии с требованиями НСФО 37 и НСФО 10

Корректирующие проводки к отчету о прибылях и убытках, проведенные после отчетной даты в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты» представлены в таблице ниже:

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
8010	4	5	1	Корректировка в связи с поступлением первичных учетных документов за ноябрь-декабрь 2020 года
8052	11 906	11807	(99)	Корректировка ошибки за 2020 год (излишне начислена сумма процентов в результате технического сбоя
8101	2793	2788	(5)	Списание и возврат комиссионного вознаграждения за 2020 год в связи с поступлением документов за 2020 год и решению Финансового комитета
8191	12213	12212	(1)	Списание и возврат комиссионного вознаграждения за 2020 год в связи с поступлением документов за 2020 год
8199	975	974	(1)	Списание комиссионного вознаграждения за 2020 год в связи с расторжением договоров страхования
8312	1 415	1411	(4)	Корректировка доходов за декабрь 2020 года в связи с неверным отражением
8610	-	34	34	Отражение в текущем году ОНА за отчетный год
9034	3 150	3147	(3)	Корректировка процентных расходов в связи с неверным применением курса при отражении процентных расходов за ноябрь 2020 года (счетная ошибка)
9101	225	240	15	Здесь и далее - корректировка расходов отчетного года на основании поступивших в текущем году первичных учетных документов за 2020 год
9131	969	1010	41	
9140	106	107	1	

9150	72	74	2	
9199	1 255	1259	4	
9270	18	19	1	
9271	324	386	62	
9301	9 549	9 573	24	
9304	4 046	4 055	9	
9314	431	446	15	
9319	520	525	5	
9321	542	571	29	
9322	42	45	3	
9324	181	182	1	
9329	284	287	3	
9337	408	412	4	
9371	737	782	45	
9374	2 054	2129	75	
9394	535	553	18	
9395	1 052	1114	62	
9397	1 535	1546	11	
9399	1 071	1077	6	
9421	1 895	1925	30	
9470	-	137	137	Создан резерв по НСФО 37 в отношении суммы возмещения ущерба Банком по решению суда

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учет и отчетность в Банке основывается на следующих принципах:

непрерывности

Этот принцип предполагает, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, а в случае возникновения угрозы его ликвидации активы и пассивы должны быть оценены с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации.

обособленности

Активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы Банка учитываются отдельно от активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов собственника имущества (учредителей, участников) Банка.

правдивости

Активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при выполнении условий признания их таковыми, установленных законодательством Республики Беларусь о бухгалтерском учете и отчетности.

начисления

Хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним.

соответствия доходов и расходов

Расходы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором признаются связанные с ним доходы (при их наличии).

преобладание экономического содержания

Хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя не только из их правового, сколько из их экономического содержания.

осмотрительности

Учетная оценка активов и доходов Банка не должна быть завышена, а обязательств и расходов занижсна.

нейтральности

Отсутствие ориентации содержащейся в отчетности Банка информации на определенных пользователей и (или) получение определенного результата.

сопоставимости

Возможность сравнения отчетности Банка за разные отчетные периоды, а также с отчетностью других организаций.

полноты

Наличие в отчетности Банка всей информации, способной повлиять на приминаемые пользователями на ее основе решения, касающиеся финансового положения Банка.

уместности

Полезность содержащейся в отчетности Банка информации для принятия пользователями решений, касающихся финансового положения Банка.

понятности

Возможность сравнения отчетности Банка за разные отчетные периоды, а также с отчетностью других организаций.

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытия условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и соответствующие допущения основаны на исторической информации и других факторах, которые являются обоснованными. Несмотря на то, что оценки и допущения руководства основаны на знании текущей ситуации и операций Банка, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Пересмотр бухгалтерских оценок признается в периодах, в которых оценки пересматриваются, и в будущих периодах, на которые они оказывают влияние. Данная финансовая отчетность отражает оценки руководства в отношении возможного влияния экономической среды Республики Беларусь на деятельность и финансовое состояние Банка. Однако будущее развитие экономической среды может отличаться от оценок руководства.

Существенными областями, относительно которых применяются наиболее неопределенные оценки и суждения, оказывающие наибольшее влияние на суммы, признаваемые в финансовой отчетности, являются формирование резервов под обесценение по кредитам клиентам, определение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Оценка справедливой стоимости

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

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

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

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

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

На каждую отчетную дату Банк проводит проверку метода оценки и тестирует его обоснованность, используя цены любых текущих сделок, наблюдаемых на рынке с тем же самым инструментом, или основываясь на всех рыночных данных.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ 2020 ГОДА

По состоянию на 1 января 2021 года активы Банка составили 645 941 тыс. руб. и увеличились по сравнению с предыдущим годом на 34%.

Наиболее существенными в структуре активов являются статьи «Кредиты клиентам» - 57% и «Ценные бумаги» - 13%, «Основные средства и нематериальные активы» - 7%, «Средства в Национальном банке» - 8%.

Обязательства Банка на 1 января 2021 года составили 532 657 тыс. руб. Наиболее существенными в структуре обязательств Банка являются статьи «Средства клиентов» - 69% и «Средства банков» - 17% и ценные бумаги Банка – 13%.

Капитал Банка на 1 января 2021 года составил 113 284 тыс. руб. В структуре капитала основной удельный вес приходится на уставный фонд – 58%.

Чистые процентные доходы Банка за 2020 год снизились на 25%, чистые комиссионные доходы выросли на 18%.

Чистый доход по операциям с иностранной валютой увеличился на 94%.

Чистые отчисления в резервы за 2020 год увеличились на 22% или на 2 055 тыс. руб. и составили 11 605 тыс. руб.

Операционные расходы возросли на 9%, и составили 30 026 тыс. руб.

Прибыль Банка до налогообложения за 2020 год и составила 1 117 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 173%

В 2020 году сумма текущего налога на прибыль составила 0 рублей в связи с применением льготы по операциям с ценными бумагами на основании пункта 12 статьи 181 Налогового кодекса Республики Беларусь. В отчетном году Банк продолжил осуществлять деятельность в качестве доверительного управляющего и получил доход в размере 1 тыс. руб.

Финансовые активы и обязательства Банка отражаются в бухгалтерском учете с даты возникновения права (обязательства) на получение (выплату) денежных средств (финансовых инструментов) согласно договору (условиям сделки).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость инструментов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По финансовым инструментам с фиксированными ставками у Банка существует право пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, ввиду указанных факторов справедливая стоимость по инструментам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

6. РАСШИФРОВКА СТАТЕЙ БАЛАНСА

6.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года составили 53 526 тыс. руб. и 30 252 тыс. руб., соответственно, и включают:

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства в кассе	37 399	20 851
Денежные средства в кассах с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	1 256	2 626
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	2 421	1 157
Денежные средства в пути	12 450	5 618
Итого	**53 526**	**30 252**

6.2. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательные резервы	3 944	3 259
Средства на корреспондентских счетах	47 561	32 660
Другие средства	-	4
Итого	**51 505**	**35 923**

6.3. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты	5 405	3 400
Средства на корреспондентских счетах	27 301	14 807
Другие средства	1 045	2 334
Итого до вычета резервов на покрытие возможных убытков	**33 751**	**20 541**
Резервы на покрытие возможных убытков	134	201
Итого	**33 617**	**20 340**

В течение 2020 года сделки на межбанковском рынке заключались в долларах США, в евро, а также в российских и белорусских рублях. Активные операции на межбанковском рынке осуществлялись в пределах лимитов, установленных на банки-контрагенты.

Информация о движении специального резерва на покрытие возможных убытков по средствам в банках за 2020 год и 2019 год представлена ниже:

Остаток на 1 января 2019 года	**101**
Списано за счет резерва	-
Создание резерва	7 451
Восстановление резерва	7 351
Поступления по ранее списанным долгам	-
Переоценка резервов в иностранной валюте	-
Остаток на 1 января 2020 года	**201**
Списано за счет резерва	-
Создание резерва	48 342
Восстановление резерва	48 409
Поступления по ранее списанным долгам	
Переоценка резервов в иностранной валюте	-
Остаток на 1 января 2020 года	**134**

В 2020 году Банком созданы резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками и НКФО: ОАО «Белорусская валютно – фондовая биржа» в размере 100 тыс. руб., ОАО «АСБ Беларусбанк» - 3,9 тыс. руб., АО КБ «Юнистрим» - 0,9 тыс. руб., Saxo Bank A/S – 0,01 тыс. руб.

6.4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

При определении справедливой стоимости ценных бумаг в 2020 году Банк руководствовался Инструкцией о порядке принятия решений по операциям с ценными бумагами в ОАО «Паритетбанк», утвержденной решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 28.12.2018 № 97.

Так, в категории «Для торговли» и «Имеющиеся в наличии для продажи» при активном рынке:

- по ценным бумагам, обращающимся на внутреннем рынке, справедливая стоимость определяется, как средняя котировок на покупку ценных бумаг (источник информации - АРМ трейдера торгов ценными бумагами) на дату оценки (переоценки);

- по ценным бумагам, обращающимся на внешнем рынке справедливая стоимость определяется, как имеющаяся котировка на покупку ценной бумаги Bid (котировка публикуется без учета накопленного дохода), раскрываемая информационно – аналитической системой Thomson Reuters, агентством Cbonds и из других источников с учетом накопленного дохода по ценной бумаге на дату оценки (переоценки).

В категории «Имеющиеся в наличии для продажи»» при неактивном рынке:

по ценным бумагам, обращающимся на внутреннем биржевом и (или) внебиржевом рынках, справедливая стоимость определяется, как текущая стоимость на день проведения оценки (переоценки).

В отношении ценных бумаг, учитываемых в портфеле Банка на отчетную дату, имеются намерения удерживать их в течение неопределенного срока с одновременной готовностью перепродать их в случае благоприятного изменения цен, при изменении рыночных ставок процента, при изменении потребности в ликвидных средствах, при изменении доходности и доступности альтернативных источников ресурсов и иной возникшей необходимостью. Цели приобретения данных ценных бумаг: получение процентного дохода за период владения и выполнение показателей Стратегического плана ОАО «Паритетбанк», Плана развития ОАО «Паритетбанк».

В связи с вышеизложенным и в соответствии с Инструкцией о порядке принятия решений по операциям с ценными бумагами в ОАО «Паритетбанк», утвержденной решением Правления ОАО «Паритетбанк» 28.12.2018 №97 ценные бумаги классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи и учитываются по справедливой стоимости. Для данных ценных бумаг не существует активного рынка, соответственно справедливая стоимость может быть надежно оценена и определяется, как текущая стоимость на день проведения оценки (переоценки).

Иных методов определения справедливой стоимости Банк не использовал.

Наименование статьи	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	85 713	110 788
Итого	**85 713**	**110 788**

Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2021 представлена следующим образом:

облигации ОАО «АСБ Беларусбанк» - 13%,

ВГДО, ВО Минфина – 87%.

Ниже раскрывается информация о портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по справедливой стоимости	46 645	92 250
Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по цене приобретения	37	37
Ценные бумаги банков по справедливой стоимости	11 190	1 371
Ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО	27 841	17 130
Итого до вычета резервов на покрытие возможных убытков	**85 713**	**110 788**
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Итого	**85 713**	**110 788**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Банка имеются ценные бумаги, заложенные в РЕПО. Портфель представлен ВГДО Министерства финансов, выпущенными в долларах и евро. Ценные бумаги реализованы банкам-резидентам под средства банков (Примечание 6.12).

Информация о движении специального резерва на покрытие возможных убытков по ценным бумагам за 2019 год и 2020 год представлена ниже:

Остаток на 1 января 2019 года	-
Списано за счет резерва	-
Создание резерва	33
Восстановление резерва	33
Поступления по ранее списанным долгам	-
Переоценка резервов в иностранной валюте	-
Остаток на 1 января 2020 года	-
Списано за счет резерва	-
Создание резерва	2
Восстановление резерва	2
Поступления по ранее списанным долгам	-
Переоценка резервов в иностранной валюте	-
Остаток на 1 января 2021 года	-

6.5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Верхнеуровневая структура кредитов клиентам представлена следующим образом:

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты	363 896	242 760
- юридические лица	201 213	127 268
- физические лица	162 683	115 492
Другие средства	27 135	10 429
Итого до вычета резервов на покрытие возможных убытков	**391 031**	**253 189**
Резервы на покрытие возможных убытков	23 940	14 814
Итого	**367 091**	**238 375**

За 2020 год в целом кредитный портфель банка увеличился на 54%, кредитный портфель по клиентам – физическим лицам увеличился на 41%, кредитный портфель по юридическим лицам увеличился на 58 %.

В составе статьи «Кредиты юридических лиц» 63% составляют долгосрочные кредиты, выданные:

- небанковским финансовым организациям - 56 334 тыс. бел. руб.

- коммерческим организациям – 70 619 тыс. бел. руб.

- 1 % от общей задолженности составляет задолженность коммерческих организаций по приобретенным правам требования по операциям факторинга -1 968 тыс. бел. руб.

В сентябре 2018 года Банк запустил партнерскую программу кредитования физических лиц, путем заключения договоров о сотрудничестве с крупнейшими розничными торговыми сетями в РБ, такие как 21 Век, 5 элемент, Xistore и др.

По состоянию на 01.01.2021 число партнеров составляет 180 единиц.

В структуре статьи «Другие средства»:

80% составляет задолженность ООО «Евроторг» по выданному безотзывному внутреннему непокрытому аккредитиву – 6 892,4 тыс. евро, что в эквиваленте составляет 21 835 тыс. бел. руб.

10% составляет задолженность ООО «Про Эт Контра» по договору цессии с условием отсрочки платежа по договору – 2 759 тыс. бел. руб.

Информация о движении резерва по кредитам клиентов за 2019 год и 2020 год представлена в таблице:

Остаток на 1 января 2019 года	**5 931**
Списано за счет резерва	3 574
Создание резерва	47 970
Восстановление резерва	35 955
Создание резерва по неполученным доходам	448
Восстановление резерва по неполученным доходам	6
Остаток на 1 января 2020 года	**14 814**
Списано за счет резерва	4 643
Создание резерва	55 555
Восстановление резерва	43 527
Создание резерва по неполученным доходам	1 872
Восстановление резерва по неполученным доходам	131
Остаток на 1 января 2021 года	**23 940**

6.6. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

В составе производных финансовых активов (далее ПФА) по состоянию на 1 января 2021 года числятся договоры:

- на форвардную продажу иностранной валюты ОДО «НЭТЛЭНД» - 1 000 тыс. долларов США;

- на форвардную продажу иностранной валюты ООО Мобильный сервис» - 100 тыс. долларов США.

ПФА классифицированы Банком как Финансовые активы в категорию финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов.

При определении справедливой стоимости ПФА Банк руководствовался Инструкцией по бухгалтерскому учету сделок с производными финансовыми инструментами в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь и Порядком учета производных финансовых инструментов в ОАО «Паритетбанк».

Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов и переоценка осуществляется при заключении договора, ежемесячно, в последний рабочий день месяца и при исполнении договора.

По форвардным контрактам с валютой, условиями которых предусмотрен срок поставки иностранной валюты по прямой и (или) обратной сделке не ранее трех рабочих дней с момента заключения сделки, в качестве справедливой стоимости требования (обязательства) по получению (поставке) денежных средств принимается величина дисконтированного денежного потока исходя из рыночной процентной ставки по данной валюте.

Процентной ставкой по форвардным контрактам, предусматривающим покупку или продажу иностранной валюты:

- по белорусским рублям - значение итоговой процентной ставки (по всем срокам предоставления кредитов), сложившейся в течение рабочего дня, предшествующего дню проведения переоценки, опубликованной на сайте Национального банка Республики Беларусь http://www.nbrb.by в разделе "Ежедневные ставки межбанковского рынка" в отчете "Средние процентные ставки и объем торгов на рынке межбанковских кредитов в национальной валюте в среднем по Республике Беларусь за ____";

- по свободно-конвертируемой валюте:

по сделкам, срок исполнения которых не превышает 365 (366) дней с даты проведения переоценки - ставки Libor на дату проведения переоценки плюс 2 процентных пункта;

по сделкам, срок исполнения которых более 365 (366) дней с даты проведения переоценки - доходность к погашению, рассчитанная исходя из лучшего ценового предложения на покупку "bid price" по еврооблигациям Республики Беларусь, номинированным в долларах США на дату проведения переоценки. По иным свободно-конвертируемым валютам ставка рассчитывается

исходя из ставки в долларах США, увеличенной на разницу между годовой ставкой Libor в долларах США и годовой ставкой Libor по соответствующей валюте.

- по российским рублям - ставка Mibor на дату проведения переоценки плюс 2 процентных пункта.

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость производных финансовых инструментов является положительной и учтена в составе ПФА.

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	322	-
Итого	**322**	**-**

6.7. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые участия	151	150
Итого	**151**	**150**

Долгосрочные финансовые вложения представлены долевым участием:

в ОАО Банк «Дабрабыт» - 144 тыс. руб. (доля участия – 0,25%)

в ОАО «Центра банковских технологий» - 4 тыс. бел. руб. (доля участия – 0,69%)

в ООО ИК «Паритет» - 2,5 тыс. руб. (доля участия – 50%)

Долгосрочные финансовые вложения учитываются по цене приобретения.

Резерв под возможные убытки в течение 2020 года не создавался.

В 2020 году решением Общего собрания акционеров ОАО «Центр банковских технологий» увеличен размер уставного фонда, в результате чего номинальная стоимость акций ОАО Паритетбанк составила 4 тыс. бел.руб. (на 1 января 2020 года номинальная стоимость акций составляла 3 тыс. бел.руб)

6.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основные средства	50 591	46 350
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	745	250
Нематериальные активы	7 971	4 400
Вложения в нематериальные активы	48	212
Итого до вычета амортизации	**59 355**	**51 212**
Амортизация	12 484	12 975
Итого	**46 871**	**38 237**

Основные средства, нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

После принятия к бухгалтерскому учету основные средства, нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством Республики Беларусь, или по переоцененной стоимости.

Объектами начисления амортизации являются основные средства, нематериальные активы, как используемые, так и не используемые в уставной деятельности.

В 2020 году, на основании постановления Совета Министров Республики Беларусь от 15.04.2020 № 229 «О неначислении амортизации основных средств и нематериальных активов в 2020 году» банк применил право не начислять амортизацию с 1 января по 31 декабря 2020 года по всем объектам основных средств и нематериальных активов, используемым в предпринимательской деятельности и числящимся в бухгалтерском учете по состоянию на 30.04.2020 года, а также по всем приобретаемым и вводимым в эксплуатацию в 2020 году объектам. Нормативные сроки службы и сроки полезного использования таких объектов продлить на срок, в котором начисление амортизации по этим объектам не производилось.

В 2021 году банк не намерен применять право не начислять амортизацию, основных средств и нематериальных активов.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам, не используемым в предпринимательской деятельности, производится ежемесячно в соответствии с Инструкцией «О порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов», утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 №37/18/6 и с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 №161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь».

Ниже приводятся сроки полезного использования по группам основных средств:

Амортизируемое имущество	Диапазон сроков полезного использования (лет)
Здания	8-125
Вычислительная техника	3-14
Транспортные средства	5-9
Прочие основные средства	2-100

Определение нормативного срока службы и срока полезного использования объектов нематериальных активов производится из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя. При невозможности определения нормативного срока службы нематериального актива указанный срок устанавливается по решению комиссии по проведению амортизационной политики с указанием норм амортизационных отчислений по каждому полученному (переданному) активу на срок до 10 лет.

Ниже приводятся сроки полезного использования по группам нематериальных активов:

Амортизируемые нематериальные активы	Диапазон сроков полезного использования (лет)
Программное обеспечение	3-50
Прочие нематериальные активы	2-10

По состоянию на 1 января 2020 года ограничения (обременения) прав на основные средства и нематериальные активы, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств, отсутствуют.

Амортизация начисляется линейным способом.

В Банке не проводилась переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2021 года согласно приказа «О переоценке основных средств по состоянию на 01 января 2020». Банк осуществляет контроль за уровнем инфляции по данным Национального статистического комитета Республики Беларусь.

В соответствии с приказом от 26.10.2019 № 1612 в Банке проведена процедура тестирования основных средств на предмет наличия признаков обесценения.

По решению специально созданной комиссии, в функции которой входило рассмотрение материалов и информации от структурных подразделений – участников процедуры тестирования, обесценение основных средств в 2020 году не проводилось.

Движение основных средств и нематериальных активов (за исключением вложений в основные средства и незавершенное строительство, а также в нематериальные активы) за 2020 год представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Вычисли-тельная техника	Транс-портные средства	Вложения в арендованное имущества	Прочие основные средства	Немате-риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2020 года	**35 972**	**5 500**	**873**	**8**	**3 997**	**4 400**	**50 750**
Поступило	1	3 751	235	-	849	3 734	8 570
Выбыло	40	252	-	-	303	163	758
Остаток на 1 января 2021 года	**35 933**	**8 999**	**1 108**	**8**	**4 543**	**7 971**	**58 562**
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	**4 557**	**3 680**	**712**	**8**	**2 638**	**1 380**	**12 975**
Начисленные отчисления за отчетный год	-	-	-	-	4	-	4
Отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	22	248	-	-	225	-	495
Остаток на 1 января 2021 года	**4 535**	**3 432**	**712**	**8**	**2 417**	**1 380**	**12 484**
Чистая балансовая стоимость							
на 1 января 2020 года	**31 415**	**1 820**	**161**	**-**	**1 359**	**3020**	**37 775**
на 1 января 2021 года	**31 398**	**5 567**	**396**	**-**	**2 126**	**6 591**	**46 078**

Движение основных средств и нематериальных активов (за исключением вложений в основные средства и незавершенное строительство, а также в нематериальные активы) за 2019 год представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Вычисли-тельная техника	Транс-портные средства	Вложения в прочее имущество	Прочие основные средства	Немате-риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2019 года	36 163	4 762	873	8	3 945	1 751	47 502
Поступило	17	776	41		336	2 703	3 873
Выбыло	208	38	41		284	54	625
Остаток на 1 января 2020 года	**35 972**	**5 500**	**873**	**8**	**3 997**	**4 400**	**50 750**
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	**4 068**	**3 141**	**644**	**7**	**2 512**	**1 078**	**11 450**
Начисленные отчисления за отчетный год	598	577	104	1	363	356	1 999
Отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	(109)	(38)	(36)	-	(237)	(54)	(474)
Изменение в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2020 года	**4 557**	**3 680**	**712**	**8**	**2 638**	**1 380**	**12 975**
Чистая балансовая стоимость							
на 1 января 2019 года	**32 095**	**1 621**	**229**	**1**	**1 433**	**673**	**36 052**
на 1 января 2020 года	**31 415**	**1 820**	**161**	**-**	**1 359**	**3 020**	**37 775**

Основные средства с нулевой остаточной стоимостью по состоянию на 1 января 2021 года составили:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая стоимость с учетом переоценки, тыс.руб	% износа	Остаточная стоимость, тыс.руб
Здания и сооружения	14	110	100	-
Вычислительная техника	843	2 258	100	-
Транспортные средства	8	659	100	-
Прочие основные средства	396	1 055	100	-
Итого	**1 261**	**4 082**	**-**	**-**

Нематериальные активы с нулевой остаточной стоимостью по состоянию на 1 января 2021 года составили:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая стоимость с учетом переоценки, тыс.руб	% износа	Остаточная стоимость, тыс.руб
Программное обеспечение	45	503	100	-
Прочие нематериальные активы	6	-	100	-
Итого	**51**	**503**	**-**	**-**

Вложения в основные средства, учтенные на счетах 5562 «Вложения в незавершенное строительство» по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов составили 641 тыс. руб. и 250 тыс. руб. соответственно.

Вложения в нематериальные активы, учтенные на счете 5403 «Вложения в нематериальные активы», по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов составили 48 тыс. руб. и 212 тыс. руб., соответственно.

Неотделимые улучшения в арендованные помещения, учтенные на счете 5581 «Вложения в прочее имущество, полученное в аренду», по состоянию на 1 января 2021г. составили 8 тыс. руб. и на 1 января 2020 г. составили 8 тыс. руб.

6.9. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Имущество, предназначенное для продажи	2 164	2 362
Резерв под снижение стоимости запасов	828	693
Итого	**1 336**	**1 669**

Банк классифицирует долгосрочный актив как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством операции по их продаже, а не посредством их дальнейшего использования.

Долгосрочный актив или группа выбытия, классифицируемые как предназначенные для продажи, должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными (типовыми) условиями продажи таких активов или групп выбытия, и их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Имущество, полученное банком взамен исполнения обязательств, которое не предполагается использовать для собственных нужд и которое в дальнейшем планируется реализовать, учитывается Банком на балансовом счете 5601 «Запасы, полученные в погашение задолженности». Данное имущество признается в бухгалтерском учете исходя из требований Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012г. № 741.

По состоянию на 1 января 2021 года имущество, предназначенное для продажи, состоит из долгосрочных активов для реализации в сумме 93 тыс. руб. и запасов, переданных Банку в погашение задолженности, в сумме 2 071 тыс. руб.

Наибольшую долю в составе запасов, переданных Банку в погашение задолженности, составляет имущество СООО «Белимпортмех» (головные уборы) - 2 037,0 тыс. руб.

Значительный объем запасов, переданных Банку в погашение задолженности обусловлен необходимостью защиты интересов Банка в ходе исполнительных производств по исполнительным документам об обращении взыскания на заложенное имущество, при наличии у должников требований кредиторов, подлежащих удовлетворению в первоочередном порядке по отношению к требованиям Банка.

На основании приказа от 26.10.2020 № 1612 в ОАО «Паритетбанк» проведена процедура тестирования запасов на наличие условий для создания резерва под снижение стоимости запасов, переданных Банку в счет погашения задолженности.

В отношении запасов, переданных Банку в погашение задолженности, по итогам тестирования определены объекты, по которым имеются признаки устаревания и (или) физического повреждения. По таким объектам в 2020 году увеличен (создан) резерв под снижение стоимости запасов на общую сумму 209,8 тыс. руб., в том числе:

205,2 тыс. руб. – по имуществу, принятому в счет исполнения обязательств СООО «Белимпортмех»;

4,6 тыс. руб. – по имуществу, принятому в счет исполнения обязательств ООО «СпортРитейлПроект».

По остальным запасам, принятым Банком в счет исполнения обязательств и учитываемым на балансовом счете 5601 признаков обесценения не установлено.

Движение резерва под снижение стоимости запасов за 2019 год и 2020 год представлено в таблице:

Остаток на 1 января 2019 года	**122**
Списано за счет резерва	49
Создание резерва	620
Остаток на 1 января 2020 года	**693**
Списано за счет резерва	-
Создание резерва	210
Восстановление резерва	75
Остаток на 1 января 2021 года	**828**

6.10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль за 2019 и 2020 года представлены следующим образом:

		2019
Символ		
	Расход по текущему налогу на прибыль	-
	Расход по отложенному налогу на прибыль	(173)
212	**Итого расход (доход) по налогу на прибыль**	**(173)**

		2020
Символ		
	Расход по текущему налогу на прибыль	-
	Расход по отложенному налогу на прибыль	(34)
212	**Итого расход (доход) по налогу на прибыль**	**(34)**

В текущем отчетном периоде отсутствовали корректировки налога на прибыль, относящиеся к годам, предшествующим отчетному году.

При расчете налога на прибыль определена сумма постоянных разниц, которая привела к уменьшению бухгалтерской прибыли для налогообложения, в размере 1 389 тыс. руб., в том числе:

доходы, не подлежащие налогообложению в сумме 2 153 тыс. руб.;
расходы, не учитываемые при налогообложении, в сумме 764 тыс. руб.

Рассчитанный на основе постоянных разниц постоянный налоговый актив по ставке налога на прибыль 25% составляет 347 тыс. руб.

Сумма отложенных налоговых активов, признанных в бухгалтерском балансе, на начало отчетного периода составляет 173 тыс. руб., в том числе:

возникающих по операциям, которые отражаются в составе отчета о прибылях и убытках – 173 тыс. руб.;
возникающих по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала – 0 тыс. руб.

Сумма отложенных налоговых активов, признанных в бухгалтерском балансе, на конец отчетного периода составляет 207 тыс. руб., в том числе:

возникающих по операциям, которые отражаются в составе отчета о прибылях и убытках – 207 тыс. руб.;

возникающих по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала – 0 тыс. руб.

С учетом прогнозного планирования на период деятельности Банка с 2020 по 2023 год, ожидается, что в будущих отчетных периодах Банк получит налогооблагаемую прибыль, за счет которой вычитаемые временные разницы могут быть использованы, а следовательно, у Банка есть основания для признания отложенных налоговых активов в бухгалтерском учете.

6.11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	3 354	3 236
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	2 108	2 315
Прочие активы	809	738
Итого до вычета резервов на покрытие возможных убытков	**6 271**	**6 289**
Резервы на покрытие возможных убытков	669	104
Итого	**5 602**	**6 185**

В объеме данной статьи баланса 3 354 тыс. руб. составляет дебиторская задолженность, которая связана с осуществлением Банком хозяйственной деятельности и достаточно точно отражает справедливую стоимость, так как имеет краткосрочный характер.

Запасы по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года составили, соответственно, 565 тыс. руб. и 441 тыс. руб.

Общая сумма расходов будущих периодов по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года составили соответственно 243 тыс. руб. и 297 тыс. руб.

В качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд Банка.

К запасам относятся:

- сырье, основные и вспомогательные материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия, горюче – смазочные материалы, запасные части и т.п. (далее – материалы);

- инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, сменное оборудование, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь, временные (нетитульные) сооружения и приспособления и т.п. (далее – отдельные предметы в составе средств в обороте);

- товары.

Стоимость отдельных предметов в составе средств в обороте отражается на балансовом счете по учету запасов и переносится на расходы Банка в следующем порядке:

• по отдельным предметам в составе средств в обороте, по которым установлены сроки службы, сроки эксплуатации – ежемесячно исходя из сроков службы, сроков эксплуатации;

• по остальным предметам в составе средств в обороте – 50% стоимости – при передаче их в эксплуатацию и 50% при выбытии их из эксплуатации в связи с непригодностью.

Предметы в составе средств в обороте стоимостью до 4-х базовых величин после отпуска их со склада в эксплуатацию списываются на расходы Банка, за исключением предметов в составе средств в обороте, имеющих срок службы.

Аналитический учет предметов в составе средств в обороте осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами Банка по организации бухгалтерского учета.

Отражение в бухгалтерском учете приобретенных материалов осуществляется в сумме фактических затрат на их приобретение.

Отпуск со склада материалов и товаров производится в порядке их приобретения. Списание стоимости материалов и товаров на расходы Банка производится по их балансовой стоимости.

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденного постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741, и на основании приказа от 09.10.2020 № 1533 в ОАО «Паритетбанк» проведена процедура тестирования запасов на наличие условий для создания резерва под снижение стоимости запасов.

На основании информации, полученной от работников структурных подразделений – участников процедуры тестирования, о ситуации на товарном рынке республики и данных о последних проведенных закупках, а также принимая во внимание нормы Учетной политики ОАО «Паритетбанк», утвержденной решением Правления от 09.02.2015 № 10 в отношении признания в бухгалтерском учете предметов, переданных в эксплуатацию, специально созданной комиссией по созданию резерва под снижение стоимости запасов определено, что факты существенного снижения текущей рыночной стоимости в отношении запасов (за исключением запасов, переданных Банку в погашение задолженности), а также устаревшие запасы и запасы, имеющие физические повреждения, отсутствуют и резерв под обесценение стоимости запасов не создается.

6.12. СРЕДСТВА БАНКОВ

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты	40 852	28 440
Вклады (депозиты)	13 677	1 767
Средства на корреспондентских счетах	689	238
Средства, полученные по операциям РЕПО	27 844	17 922
Другие средства	8 828	10 843
Итого	**91 890**	**59 210**

6.13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Наибольший вес в структуре обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года занимают средства клиентов – 367 722 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года средства клиентов включали: вклады (депозиты) клиентов, средства на текущих (расчетных), временных, благотворительные счетах клиентов; средства по операциям с электронными деньгами, средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств; покрытие по аккредитивам; начисленные процентные расходы по средствам клиентов; средства в расчетах по операциям с клиентами.

В 2020 году средства клиентов на текущих (расчетных) и иных счетах клиентов увеличились на 66 %, депозитный портфель увеличился на 14% относительно показателей прошлого года, итоговый прирост показателя «Средства клиентов» составил 22%.

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вклады (депозиты)	298 818	262 129
Средства на текущих (расчетных) счетах	57 408	34 635
Другие средства	11 496	3 829
Итого	**367 722**	**300 593**

Другие средства включают средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 10 875 тыс. руб. и 2 625 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно.

6.14. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены следующими видами облигационных выпусков в эквиваленте в тыс. руб.:

	Валюта номинала	Номинальная ставка, %	Срок погашения	31 декабря 2020 года
Облигации	933	8,45	16.11.2021	70 000
Начисленные процентные расходы за период	933	-	-	727
Итого				70 727
Всего ценные бумаги, выпущенные Банком				**70 727**

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены следующими видами облигационных выпусков в эквиваленте в тыс. руб.:

	Валюта номинала	Номинальная ставка, %	Срок погашения	31 декабря 2019 года
Облигации	933	9,5-10,5	12.08.2020	6 590
Начисленные процентные расходы за период	933	-	-	84
Итого				6 674
Всего ценные бумаги Банка				**6 674**

6.15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по поставке актива, учитываемые на внебалансовых счетах	-	4 407
Требования по получению денежных средств за продаваемые активы, учитываемые на внебалансовых счетах	-	3 547
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства	-	860

6.16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	652	552
Резервы на риски и платежи	353	526
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков оплачиваемых	952	669
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	283	632
Прочие обязательства	78	1 026
Итого	**2 318**	**3 405**

Резервы на риски и платежи в составе статьи составляют 353 тыс. руб. и включают:

- резерв по условным обязательствам на сумму 216 тыс. руб.;

- резерв, признанный Банком в соответствии с НСФО 37 ««Резервы, условные обязательства и условные активы», на сумму 137 тыс. руб.

Банк формирует резерв по ожидаемым суммам оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков, включая взносы в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (далее – ФСЗН), работников Банка в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО

19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 апреля 2011 г. № 149.

Сумма оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпусков рассчитывались в 2020 году путем умножения среднедневного заработка работников, исходя из фактически начисленной заработной платы работников за предыдущие 12 месяцев, участвующей в расчете среднедневного заработка, на количество дней неиспользованных отпусков на первое число месяца, следующего за отчетным.

На конец отчетного года проведена обязательная проверка правильности формирования, использования резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, в результате которой сумма резерва уточнена исходя из количества дней неиспользованных отпусков и фактически сложившейся среднедневной суммы расходов на оплату труда работников. Недостающая сумма резерва на оплату отпусков доначислена и включена в отчетность.

На 1 января 2021 года резерв по ожидаемым суммам оплаты накапливаемых оплачиваемых дней отпуска с учетом отчислений в ФСЗН составляет 952 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 669 тыс. руб.). Сумма созданного резерва в 2020 году составила 1 660 тыс. руб., сумма использованного в 2020 году резерва составила 1376,8 тыс. руб.

Сумма начисленных расходов по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц составила 267 тыс. руб. на 1 января 2020 года и 273 тыс. руб. на 1 января 2021 года.

Сумма доходов будущих периодов – операционных доходов на 1 января 2021 года составила 76 тыс. руб.

6.17. УСТАВНЫЙ ФОНД

Собственный капитал Банка на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года составил 113 284 тыс. руб. и 111 350 тыс. руб., соответственно. Собственный капитал Банка по сравнению с 2020 годом увеличился на 1,7 %.

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Уставный фонд	66 099	66 099
Выкупленные собственные акции	(43)	(43)
Итого	**66 056**	**66 056**

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 октября 2018 г. № 458 осуществлена государственная регистрация изменений в Устав ОАО «Паритетбанк», принятых внеочередным Общим собранием акционеров Банка от 26 сентября 2018 г., протокол № 5.

Размер зарегистрированного уставного фонда ОАО «Паритетбанк» по состоянию на 1 января 2021 г. составляет 66 098 896,92 (шестьдесят шесть миллионов девяносто восемь тысяч восемьсот девяносто шесть рублей девяносто две копейки) белорусских рублей, который разделен на 220 329 656 400 (двести двадцать миллиардов триста двадцать девять миллионов шестьсот пятьдесят шесть тысяч четыреста) штук акций, в том числе 220 310 818 106 (двести

двадцать миллиардов триста десять миллионов восемьсот восемнадцать тысяч сто шесть) простых (обыкновенных) акций и 18 838 294 (восемнадцать миллионов восемьсот тридцать восемь тысяч двести девяносто четыре) привилегированные акции, номинальной стоимостью 0,0003 белорусских рубля каждая.

Размер неденежной части уставного фонда составляет 19 283 099,8593 (девятнадцать миллионов двести восемьдесят три тысячи девяносто девять рублей восемьдесят пять целых девяносто три сотые копейки) белорусских рублей или 29,17 (двадцать девять целых семнадцать сотых) процента от зарегистрированного уставного фонда Банка.

По состоянию на 1 января 2021 г. владельцами акций Банка являются 75 юридических и 2 388 физических лиц. Из них нерезиденты: 2 юридических и 12 физических лиц. 22 апреля 2020 г. основным акционером Банка стал БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Кипр, Посейдонос, 1 Ледра Бизнесс Центр, Эгкоми, 2406, Никосия).

Акционеры	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0,0077%	99,83%
БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	99,8267%	-
Прочие (юридические и физические лица)	0,1656%	0,17%

В соответствии с решением Общего собрания акционеров в 2020 году акционерам Банка, обладающим привилегированными акциями, начислены дивиденды в размере 0,9 тыс. руб., владельцам простых акций дивиденды не начислялись.

6.18. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Фонд переоценки основных средств	14 969	15 141
Фонд переоценки ценных бумаг	(1 901)	(1 825)
Фонд переоценки инструментов хеджирования	-	(860)
Итого	**13 068**	**12 456**

Фонд переоценки ценных бумаг включает в себя также переоценку чеков «Имущество», отраженную по балансовому счету 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг» в соответствии с Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2014 № 462.

В 2020 году было осуществлено досрочное расторжение договора хеджировани с ЗАО «АйДиБанк», предметом которого являлось хеджирование будущих денежных потоков по базовому активу, определенному договором как совокупность потребительских кредитов выданных Банком, которая является для Банка источником риска изменения будущих потоков денежных средств.

Тип отношений по заключенной сделке определен как хеджирование будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов, включенных в Базовый актив, от наступления Кредитного дефолта, определенного как наступление факта образования просроченной задолженности по Базовому активу длительностью свыше 90 календарных дней в размере 20% от стоимости базового актива.

6.19. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Фонд развития банка	27 581	27 581
Прочие фонды	301	301
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	172	147
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	1 151	582
Итого	**29 205**	**28 611**

В соответствии с законодательством Республики Беларусь и учредительными документами Банком создан «Фонд развития банка». Фонд развития формируется за счет собственных средств, отчисления производятся из прибыли отчетного года после утверждения годовой финансовой отчетности и используется в качестве источника финансирования капитальных вложений и развития материально – технической базы.

Прочие фонды – резервный фонд заработной платы, создан для обеспечения выплаты заработной платы работникам Банка в случае финансовой несостоятельности Банка.

Собранием акционеров, состоявшимся в 2020 году, Банком принято решение о распределении прибыли предыдущего года: в фонд развития – 0 бел. руб., руб., в резервный фонд заработной платы – 0 бел. руб., в резервный фонд – 580 702,48 бел. руб., в фонд дивидендов – 904,24 бел. руб. Нераспределенную прибыль прошлых лет в части фонда переоценки по выбывшим основным средствам, учитываемую на балансовом счете 7350 в сумме 147 155,54 бел. руб. направить в резервный фонд.

6.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА (БАНК - АРЕНДАТОР)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком заключено 50 договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором: в том числе 2 договора аренды оружия, 2 договора аренды оборудования и 46 договоров аренды помещений.

Ставки арендной платы по 16 договорам установлены в привязке к величине базовой арендной платы, по 26 договорам установлены исходя из суммы в белорусских рублях, эквивалентной сумме иностранной валюты.

Полученные Банком предметы операционной аренды учитываются за балансом по стоимости, определяемой в соответствии с договором.

Объектами операционной аренды, по которым банк выступает арендатором, в основном являются общественные, административные и переоборудованные производственные здания,

используемые Банком для размещения офисов банка, банкоматов Банка и (или) для иных производственных целей, связанных с оказанием банковских услуг.

Арендная плата признается в составе операционных расходов в качестве арендных, лизинговых платежей. Отделимые и неотделимые улучшения предмета операционной аренды отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Национального стандарта бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой отчетности) 17 «Аренда».

Сумма арендной платы, признанная в составе операционных расходов в 2020 году составила 1 404 тыс. бел. руб.

Общая сумма предстоящей к уплате арендной платы в 2021 году - 1 493 тыс. бел. руб. При расчете данного показателя применялось допущение, что все договоры, условиями которых не предусмотрен конечный срок окончания договора (бессрочные), продолжат действие в течение 2021 года.

Сумма предстоящей арендной платы до истечения срока временного пользования предметами операционной аренды (по договорам с определенным сроком окончания договора) составляет 2 499 тыс. бел. руб. В расчет данного показателя вошли только договоры, срок окончания которых приходится на периоды, следующие за 2021 годом.

6.21. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА (БАНК - АРЕНДОДАТЕЛЬ)

В собственности Банка) имеется изолированное помещение с инвентарным номером: 500/D-7077016, расположенное по адресу: г. Минск, ул. Мельникайте, 2-1, общей площадью 8561 м^2 (далее – Объект недвижимости) и представляет собой часть административного здания 1-7 и 12-24 этажи.

Часть офисных и складских помещений, расположенных в данном объекте, Банк сдает в операционную аренду. Общая площадь сдаваемых в аренду помещений по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 4 682,50 м^2.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком заключено 62 договора операционной аренды, по которым Банк выступает Арендодателем, в том числе:

50 договоров на офисные помещения;

3 договора на производственные площади;

9 договоров на размещение оборудования, в том числе для размещения рекламы.

Из них, 18 договоров заключено без указания определенного срока окончания договора, 1 договор заключен на срок до 2024 года, срок истечения остальных договоров истекает в 2021 году.

Плата за временное пользование предметом операционной аренды признается Банком в составе операционных доходов в качестве арендных платежей в том отчетном периоде, в котором имущество сдается в аренду, независимо от проведения расчетов, т.е. в соответствии с принципом начисления.

Арендная плата, полученная в текущем отчетном месяце, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в составе доходов будущих периодов и относится на операционные доходы в виде арендных платежей до истечения срока временного пользования предметом операционной аренды в соответствии с установленной договором периодичностью.

В отчетном году, в связи со сменой собственника Банка, требования Указа Президента № 150 от 29.03.2012 «О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования имуществом» не регулируют арендные отношения Банка с Арендаторами, в связи с чем, в значительную долю договоров аренды внесены изменения, в соответствии с которыми стороны пришли к соглашению об установлении арендной платы без увязки ее с Базовой арендной величиной.

98% договоров заключено на условиях оплаты арендной платы не позднее 1 числа оплачиваемого месяца.

Сумма арендной платы, признанная в составе операционных доходов в 2020 году составила 1 411 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность 69,7 тыс. руб. Резерв по неполученным арендным платежам составляет 27,5 тыс. руб.

Общая сумма предстоящей к получению арендной платы в 2021 году - 1 188 тыс. бел. руб. При расчете данного показателя применялось допущение, что все договоры, условиями которых не предусмотрен конечный срок окончания договора, продолжат свое действие в течение 2021 года.

Сумма предстоящей арендной платы до истечения срока временного пользования предметами операционной аренды (по договорам с определенным сроком окончания договора) составляет 930 тыс. бел. руб. В расчет данного показателя вошли только договоры, срок окончания которых не определен либо приходится на периоды, следующие за 2021 годом.

6.22. УСЛОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства Банка можно определить, как финансовые инструменты с внебалансовым риском: обязательства банка провести платежи по гарантийным обязательствам, включая обязательства по предоставленным гарантиям, аккредитивам.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств – представляет максимальную сумму, которую Банку придется заплатить в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Обязательства по предоставлению денежных средств, в т.ч.:	40 187	42 700
- юридическим лицам;	35 508	35 178
- физическим лицам	4 679	7 522
Гарантии и поручительства выданные	28 109	4 746
Обязательства по аккредитивам	5	141
ИТОГО по условным обязательствам	**68 301**	**47 587**

Информация по движению специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, подверженным кредитному риску за 2020 год и 2019 год представлен ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
По состоянию на 1 января	**526**	**248**
Списано за счет резерва	-	-
Создание резерва	27 835	17 143
Восстановление резерва	28 145	16 865
Переоценка резервов в иностранной валюте	-	-
Поступления по ранее списанным долгам	-	-
По состоянию на 31 декабря	**216**	**526**

В соответствии с НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк раскрывает информацию об имеющихся условных обязательствах, определяемых как возможные обязательства, возникшие как результат прошлых событий, и существование которого будет подтверждено в будущем наступлением или не наступлением одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля банка либо обязательство, не отвечающее критериям признания резерва.

В Банке имеется решение суда от 26.11.2020, которым определено взыскать с Банка в пользу физических лиц по их исковым требованиям к Банку в связи с невыполнением Банком условий договоров банковского хранения, в результате чего были похищены денежные средства, находящиеся в банковских ячейках:

- сумму ущерба в размере 660 000 долл. США;

- сумму компенсации морального вреда в размере 750 руб.;

- расходы на оказание юридической помощи – 10 269,54 руб.

В феврале 2021 года Банком подана апелляционная жалоба на решение суда Центрального района г. Минска от 26.11.2020.

Согласно экспертного заключения, полученного от представителей юридического департамента, представляющих интересы Банка в суде, в Республике Беларусь отсутствует судебная практика по рассмотрению такого рода споров. Также принят во внимание тот факт, что судом в принципе не устранены недостатки, указанные в постановлениях судов вышестоящих инстанций, которыми были отменены первоначально вынесенные решения судов первой инстанции.

В связи с вышеизложенным, Банк не имеет возможности с достаточной долей вероятности спрогнозировать результат рассмотрения жалобы Банка судом апелляционной инстанции и определить размер убытков банка с достаточной степенью надежности.

Вместе с тем, принимая во внимание вышеизложенное, а также, руководствуясь доводами банка, положенными в основу апелляционной жалобы, учитывая, что юридически значимые обстоятельства для разрешения настоящего дела по существу остались невыясненными при

вынесении решения суда, Банк оценивает вероятность отмены решения суда Центрального района г. Минска от 26.11.2020 достаточно высокой.

Таким образом:

- вероятность того, что обязательство существует на отчетную дату, в настоящее время не может быть оценена как значительная;

- сумма резерва не может быть оценена с достаточной степенью надежности;

- время выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды на момент подготовки настоящей отчетности является неопределенным.

Руководствуясь нормами НСФО 37, определяющими совокупность условий для созданий резерва, Банк признает данное событие как условное обязательство, резерв по которому не создается и не отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности, но раскрывается в примечаниях к отчетности в установленном порядке.

7. РАСШИФРОВКА СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

7.1. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Процентные доходы:	**34 861**	**29 655**
по средствам в банках	421	220
по операциям с клиентами	27 553	22 252
по ценным бумагам	6 771	7 128
прочие	116	55
Процентные расходы:	**25 009**	**16 521**
по средствам банков	5 257	3 792
по средствам клиентов	15 483	11 409
по ценным бумагам, выпущенным банком	4 268	1 320
прочие	1	-
Итого	**9 852**	**13 134**

7.2. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы:	**20 127**	**17 686**
за открытие и (или) ведение банковских счетов	2 788	1 822
по кредитам и иным активным операциям	1	1
по операциям с ценными бумагами	216	245
по операциям с иностранной валютой	5	33
по операциям по доверительному управлению имуществом	1	3
Прочие	17 116	15 582
Комиссионные расходы:	**3 527**	**3 610**
за открытие и (или) ведение банковских счетов	240	222
по кредитам и иным пассивным операциям		
по операциям с ценными бумагами	107	124
по операциям с иностранной валютой	74	35
по операциям по доверительному управлению имуществом		1
Прочие	3 106	3 228
Итого	**16 600**	**14 076**

Прочие комиссионные доходы за 2020 год и 2019 год включают следующие основные статьи:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Доходы, полученные в рамках партнерской программы	11 668	12 330
доходы по операциям с БПК	2 619	2 495
Прочие	2 829	757
Итого прочие комиссионные доходы	**17 116**	**15 582**

Прочие комиссионные расходы за 2020 год и 2019 год включают следующие основные статьи:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Расходы за подкрепление денежной наличностью	829	215
Расходы по операциям с БПК	970	997
Расходы по партнерской программе кредитования	671	1 695
Расходы по операциям с ЕРИП	466	202
Расходы по посредническим договорам	104	53
Прочие	66	66
Итого прочие комиссионные расходы	**3 106**	**3 228**

Чистые комиссионные доходы в 2020 году составили 16 600 тыс. руб. и увеличились на 2 524 тыс. руб. или на 18% по сравнению с 2019 годом. Существенный рост обусловлен ростом комиссионных доходов по ведению счетов клиентов, документарным операциям, прочим операциям с физическими лицами.

В рамках реализации данных программ Банком заключены договоры с партнерами – юридическими лицами, которые осуществляют розничную торговлю товарами, в том числе на условиях рассрочки оплаты. По условиям договора Банк перечисляет Партнеру денежные средства для оплаты товара/услуги, приобретенного физическим лицом у Партнера. Партнер уплачивает Банку вознаграждение в зависимости от срока рассрочки.

Перечисление Партнеру денежных средств в оплату товара является условием кредитного договора, заключаемого с физическим лицом, приобретающим товар у Партнера.

7.3. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Чистый доход по операциям с ценными бумагами включает в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Доходы по операциям с ценными бумагами:	**9 045**	**4 479**
для торговли	-	576
в наличии для продажи	9 045	3 903
Расходы по операциям с ценными бумагами:	**7 967**	**977**
для торговли	-	422
в наличии для продажи	7 967	555
Доходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	5
Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами	-	83
Итого	**1 078**	**3 424**

7.4. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Доходы по операциям иностранной валютой	10 849	7 725
Расходы по операциям с иностранной валютой	216	2 258
Итого	**10 633**	**5 467**

Переоценка денежных статей производится по мере изменения официального курса.

Переоценка иностранной валюты, учитываемой на балансовых счетах, осуществляется с использованием счета переоценки валютных статей баланса.

Переоценка внебалансовых счетов отражается по приходу или расходу соответствующих внебалансовых счетов. Результат переоценки внебалансовых счетов на балансовых счетах не отражается.

Результат от совершения Банком операций в иностранной валюте состоит из:

- финансового результата от осуществляемых Банком валютно – обменных операций;

- курсовых разниц от переоценки денежных статей.

Курсовые разницы от переоценки денежных статей за 2020 и 2019 годы составили 10 716 тыс. руб. (прибыль) и 6 291 тыс. руб. руб. (прибыль) соответственно.

Финансовый результат от валютно – обменных операций определяется в белорусских рублях как сумма иностранной валюты в соответствии с условиями сделки (договора), умноженная на разницу между официальным курсом и курсом иностранной валюты, предусмотренным сделкой и законодательством Республики Беларусь.

Финансовый результат от валютно – обменных операций осуществляется ежедневно с отражением общего результата в целом за месяц на счетах доходов и расходов в последний рабочий день месяца.

Внебалансовые счета в расчете финансового результата не участвуют.

Ежедневно курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей баланса, относятся на балансовые счета по учету доходов или расходов.

7.5. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами включает в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	925	436
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	921	296
Итого	**4**	**140**

7.6. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Чистые отчисления в резервы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	**133 959**	**74 083**
по операциям с банками	48 342	7 451
по кредитам и иным активным операциям с клиентами	57 427	48 418
по операциям с ценными бумагами	2	33
под снижение стоимости запасов	210	620
на риски и платежи	27 973	17 184
по расчетам с дебиторами	5	377

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	**122 354**	**64 533**
по операциям с банками	48 409	7 351
по кредитам и иным активным операциям с клиентами	45 690	40 193
по операциям с ценными бумагами	2	33
под снижение стоимости запасов	75	49
на риски и платежи	28 145	16 865
по расчетам с дебиторами	33	42
Итого	**11 605**	**9 550**

7.7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
От выбытия имущества	229	760
Дивиденды	13	14
Прочие	6 087	1 799
Итого	**6 329**	**2 573**

Доходы от выбытия имущества в 2020 году составили 229 тыс. руб. и в 2019 году – 706 тыс. руб. В основном доходы от выбытия имущества представлены в виде доходов от реализации Банком имущества, полученного в погашение задолженности по кредитам, и по соглашению об отступном.

В статью «Прочие» включены следующие доходы:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Поступления по арендным платежам	1 411	1 309
Неустойки (штрафы, пени)	872	253
Доходы за оказанные услуги по содействию в размещении технических средств рекламы на здании, принадлежащем Банку	15	16
Уступленные права требования по договору цессии	2 759	-
Прочие	1 030	221
Итого прочие доходы	**6 087**	**1 799**

В 2020 году Банком заключен договор уступки права (требования) с ООО «Про эт Контра» с предоставлением отсрочки платежа по договору. Новому кредитору уступлены права по 25-ти кредитным договорам 9-ти должников – юридических лиц, погашение задолженности по которым в полном объеме маловероятно.

Общая сумма уступленных прав (требований) ООО «Про эт контра» составила 3 627 тыс. руб. и включала задолженность по основному долгу, по просроченным процентам, по начисленным процентам за текущий месяц, по признанной пене (штрафным санкциям), невозмещенным страховым взносам.

7.8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала	16 445	13 799
Расходы на информационные и консультационные услуги	782	1 604
Расходы по охране	614	606
Арендные платежи	1 404	1 099
Расходы на воду, отопление, электроэнергию	446	457
Расходы по эксплуатации основных средств	1 464	2 883
Платежи в бюджет	791	812
Расходы на содержание транспорта	181	136
Расходы от выбытия имущества	348	988
Аудиторские услуги	68	41
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	1 547	1 158
Услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	2 129	1 286
Расходы по услугам связи	553	479
Расходы на рекламу	1 113	808
Безвозмездная (спонсорская) помощь	283	281
Прочие	1 858	1 046
Итого	**30 026**	**27 483**

В составе статьи «Прочие» включены типографские расходы, расходы по страхованию, представительские расходы и расходы по уплаченным Банком неустойкам (штрафам, пене).

7.9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
По доставке документов, перевозке и инкассации	405	277
Прочие	1 343	1 095
Итого	**1 748**	**1 372**

В состав «Прочие» включены расходы по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» в сумме 1 131 тыс. руб. в 2020 году и в сумме 890 тыс. руб. в 2019 году.

7.10. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ

В отчете о прибылях и убытках за 2020 год соответствии с требованиями НСФО 33 «Прибыль на акцию» предоставлена информация о размере показателя «Прибыль на акцию» в разрезе базовой прибыли на простую акцию и разводненной прибыли на простую акцию, который показывает долю участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год.

Для предоставления данной информации в отчете о прибылях и убытках после статьи «Прибыль (убыток)» введены дополнительные статьи:

«Базовая прибыль на простую акцию»;
«Разводненная прибыль на простую акцию».

Величина прибыли за отчетный год, причитающейся владельцам простых акций, используемая для расчета данного показателя, составила 1 151 155 белорусских рублей и 65 копеек (в отчете о прибылях и убытках, составленном в тыс. руб. – 1 151 тыс. руб.).

Информация о простых акциях, находящихся в обращении в течение 2020 года, представлена в таблице:

Дата операции	Описание операций	Выпущенные простые акции	Выкупленные простые акции	Простые акции в обращении
на 1 января 2020 г	Остаток на конец 2019 г.	220 310 818 106	78 845 029	220 231 973 077
на 1 января 2021г.	Остаток на конец 2020 г.	220 310 818 106	78 847 553	220 231 970 553

Средневзвешенное количество простых акций за отчетный год, используемых в расчете прибыли на акцию, составило 220 231 971 055 акции.

Базовая прибыль на простую акцию за 2020 год составила 0,000005223, за 2019 год составила 0,000002640 бел. руб.

Потенциальных простых акций (опционов, финансовых обязательств или долевых инструментов, конвертируемых в простые акции), которые могут предоставлять владельцу право собственности на простые акции, в отчетном году и в предшествующем периоде Банк не выпускал, поэтому величина разводненной прибыли на простую акцию за 2020 и 2019 года не определяется.

8. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основными задачами Банка при управлении капиталом являются поддержание капитала Банка на уровне, достаточном для покрытия принимаемых рисков, в том числе для покрытия непредвиденных потерь в случае возникновения нестандартных (кризисных) ситуаций, и выполнения нормативов минимального размера нормативного капитала и достаточности нормативного капитала, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

С целью поддержания капитала на уровне, достаточном для покрытия принимаемых рисков, Банк выделяет следующие виды рисков, в отношении определяется потребность в капитале: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, операционный риск.

Плановый (целевой) уровень капитала определяется Стратегическим планом развития Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала Банк устанавливает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегическим планом развития. Помимо определения, текущего и планового (целевого) уровня капитала, в Стратегическом плане Банка определяется структура капитала и источники его формирования.

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 58 100 тыс. руб. на 1 января 2021 года, не ниже 57 410 на 1 января 2020 года.

По состоянию на 1 января 2021 г. нормативный капитал Банка составляет 102 359, 5 тыс. руб., основной капитал 1-го уровня – 88 973,1 тыс. руб. Коэффициент достаточности нормативного капитала по состоянию на 1 января 2021 года составил 16,012 % (при нормативе – 10%), коэффициент достаточности основного капитала – 12,615% (при нормативе – 4,5%).

В целях обеспечения финансовой надежности Банк формирует резервный фонд для использования его на покрытие убытков. Согласно законодательству размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% прибыли банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения резервным фондом размера не менее 10% размера нормативного капитала Банка.

На 1 января 2021 г. резервный фонд составил 4 955 тыс. руб. или 4,8% нормативного капитала. Отчисления в резервный фонд в 2020 году составили 581 тыс. бел. руб. (99,9% прибыли за 2019 год). Так же, в резервный фонд была направлена нераспределенная прибыль прошлых лет в части фонда переоценки по выбывшим основным средствам в сумме 147 тыс. бел. руб.

Банк для развития материально – технической базы формирует Фонд Развития. В 2020 году распределение прибыли в фонд развития не производилось, на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. он составил 27 580 тыс. руб.

9. РАСКРЫТИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НСФО 24 «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ»

В соответствии с НСФО 24, Банком проведена работа по выявлению связанных сторон и определению характера взаимоотношений и операций с ними.

При определении связанных сторон Банк исходил из сущности взаимоотношений, а не только исходя из юридической формы.

В 2020 году произошло изменение в составе акционеров Банка – основным акционером стал БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТИД (Кипр, Посейдонос) с правом владения 99,83% акций. Ранее, основным акционером был Государственный Комитет по имуществу Республики Беларусь.

В результате смены собственника изменился состав связанных с Банком сторон. Информация в отчетности представлена в отдельно для каждой из категорий связанных сторон:

- контролирующая сторона представлена акционером БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТИД и бенефициарным собственником Гуцериевым С.М.

- в акционерной структуре Банка отсутствуют акционеры, обладающие долей в уставном фонде, соответствующей не менее 20% и не более 50%, и соответственно категория «сторона, оказывающая значительное влияние» не представлена;

- категория «Дочерние юридические лица» представлена ИК «Паритет».

- банком не заключены договоры о совместной деятельности, и, соответственно, категория «совместно контролируемые юридические лица» не представлена;

- категория «другие связанные лица» представлена всеми компаниями группы, в которых контролирующей стороной является БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТИД и бенефициарный собственник Гуцериев С.М., а также физическими лицами, являющимися супругами, детьми, либо находящиеся в отношениях усыновителя или усыновленного, а так же опекуна, попечителя и подопечного со связанными сторонами – физическими лицами;

- категория «ключевой управленческий персонал банка».

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 01.01.2021, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2020 год в аналитике со статьями финансовой отчетности в целом по Банку представлены ниже:

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	**Остатки по операциям со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Кредиты, предоставленные клиентам	**8 913**	**367 091**
до вычета резерва на покрытие возможных убытков:		
- зависимые юридические лица	267	
- ключевой управленческий персонал	48	
- другие связанные лица	11 623	
резервы на покрытие возможных убытков		
- другие связанные лица	(3 025)	
Средства клиентов	**20 624**	**367 722**
- ключевой управленческий персонал	71	
- другие связанные лица	20 553	

Условные обязательства и обязательства по кредитам	**7 967**	**68 301**
- ключевой управленческий персонал	30	
- другие связанные лица	7 937	

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	**Остатки по операциям со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Средства в Национальном банке	**35 923**	**35 923**
- государственные структуры (под общим контролем государства)	35 923	
Средства в банках	**7 308**	**20 340**
- государственные структуры (под общим контролем государства)	7 308	
Ценные бумаги		**110 788**
- государственные структуры (под общим контролем государства)	-	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	**124 137**	**253 189**
- акционеры	-	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	123 915	
- ассоциированные компании	-	
- ключевой управленческий персонал	222	
Вложения в зависимые юридические лица	**150**	**150**
Средства банков	**15 909**	**59 210**
- государственные структуры (под общим контролем государства)	15 909	
Средства клиентов	**14 874**	**300 593**
- государственные структуры (под общим контролем государства)	14 767	
- ключевой управленческий персонал	107	
Условные обязательства и обязательства по кредитам	**36 917**	**47 587**
-государственные структуры (под общим Контролем государства)	35 178	
	1 739	
Резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и активам, не отраженным на балансе	**13 421**	**16 210**
- государственные структуры (под общим контролем государства)	11 305	
- ключевой управленческий персонал	2 116	

В отчете о прибылях и убытках за 2020 год, отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	**139**	**34 861**
- контролирующая сторона		
- сторона, оказывающая значительное влияние		
- дочерние юридические лица	2	
- совместно-контролируемые лица		
- ключевой управленческий персонал	2	
- другие связанные лица	135	
Процентные расходы	**279**	**25 009**
- другие связанные лица	279	
Расходы по операционной аренде	**161**	**1 404**
- сторона, оказывающая значительное влияние	161	
Расходы по оплате труда	**1 682**	**16 445**
- ключевой управленческий персонал	1 680	
- другие связанные лица	2	
Прочие банковские и прочие операционные расходы (исключая расходы по оплате труда и расходы по операционной аренде)	**12**	**12 177**
- другие связанные лица	12	

В отчете о прибылях и убытках за 2019 год, суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	**580**	**29 655**
- акционеры	-	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	578	
- ассоциированные компании	-	
- ключевой управленческий персонал	2	
Доходы от операционной аренды	**10**	**1 309**
- ассоциированные компании	6	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	6	
Процентные расходы	**321**	**16 521**
- акционеры	-	
- государственные структуры (под общим контролем государства)	320	
- ассоциированные компании	-	
- ключевой управленческий персонал	1	
Расходы по операционной аренде	**224**	**1 099**
- государственные структуры (под общим контролем государства)	224	
Расходы по оплате труда	**2 421**	**13 799**
- ключевой управленческий персонал	2 421	

10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НСФО 8 – F «ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ»

Распределение прибыли от основной деятельности осуществляется в соответствии с Порядком распределения прибыли от основной деятельности между бизнес-блоками ОАО «Паритетбанк» от 10.04.2018 № 30.

Прибыль Банка распределяется по четырём основным операционным сегментам.

Розничный блок– данный операционный сегмент включает операции по привлечению депозитов и предоставлению кредитов, осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических лиц, осуществление валютно – обменных операций, операций по выпуску в обращение и обслуживанию банковских пластиковых карточек физических лиц. Активы, относящиеся к сегменту розничного банковского бизнеса, включают кредиты, предоставленные физическим лицам. Обязательства, относящиеся к сегменту розничного банковского бизнеса, включают средства на текущих (расчетных) и иных счетах физических лиц.

Корпоративный блок – данный операционный сегмент включает операции по привлечению депозитов, предоставлению кредитов и проведению иных активных операций, операций с ценными бумагами, операций по осуществлению расчетного, кассового и депозитарного

обслуживания, валютно – обменные операции, операции по выпуску в обращение и обслуживание банковских пластиковых карточек, кроме операций с финансовыми институтами. Активы, относящиеся к сегменту корпоративного банковского бизнеса, включают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и ценные бумаги. Обязательства, относящиеся к сегменту корпоративного банковского бизнеса, включают средства на текущих (расчетных) банковских и иных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, ценные бумаги, выпущенные Банком.

Инвестиционный блок – данный операционный сегмент включает операции по привлечению депозитов, предоставлению кредитов и проведению иных активных операций, операций с ценными бумагами, по осуществлению депозитарного обслуживания, валютно – обменные операции с финансовыми институтами. Активы, относящиеся к сегменту инвестиционного банковского бизнеса, включают кредиты, ценные бумаги, средства на НОСТРО – счетах. Обязательства включают средства на ЛОРО и иных счетах банков, небанковских коммерческих финансовых организациях, специализированных финансовых организациях.

Общебанковский блок – данный операционный сегмент включает операции по обслуживанию текущей банковской деятельности в целом по Банку.

Принципы (правила) распределения прибыли от основной деятельности между бизнес-блоками банка:

- остатки по счетам, закрепленным за одним бизнес-блоком банка, относятся на результат данного бизнес-блока банка;

- остатки по счетам, не имеющим закрепления за одним бизнес-блоком банка, распределяются на результат каждого бизнес-блока банка согласно правилам распределения, определенным для каждого такого счета;

- целью распределения не является расчет полной стоимости каждого продукта, не производится распределение прибыли от основной деятельности на продукты банка;

- при открытии новых лицевых счетов, участвующих в расчете прибыли от основной деятельности, их распределение между бизнес-блоками банка и отражение соответствующих доходов и расходов в управленческой отчетности осуществляется на основании экономической сущности проводимых операций по таким счетам.

Прибыль от основной деятельности и каждая ее составляющая рассчитываются по банку в целом и в разрезе бизнес-блоков банка.

Счета доходов и расходов, не относимые ни на один из бизнес-блоков банка, классифицируются как общебанковские.

В целях сегментного анализа по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов Банк распределил доходы и расходы в разрезе указанных сегментов:

	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Общебанковский блок	1 января 2021года
Процентные доходы	15 395	12 250	7 191	25	**34 861**
Процентные расходы	6 520	8 965	8 783	741	**25 009**
Чистые процентные доходы	**8 875**	**3 285**	**(1 592)**	(716)	**9 852**
Комиссионные доходы	5 078	14 820	229	-	**20 127**
Комиссионные расходы	184	2 996	347	-	**3 527**
Чистые комиссионные доходы	**4 894**	**11 824**	**(118)**	-	**16 600**
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	-			-	
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	3	-	1 661	(586)	**1 078**
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	9	10 624	-	**10 633**
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	926	(922)	**4**
Чистые отчисления в резервы	795	10 721	(66)	155	**11 605**
Прочие доходы	48	4 070	13	2 198	**6 329**
Операционные расходы	227	2 148	1	27 650	**30 026**
Прочие расходы	11	1 587	95	55	**1 748**
Финансовый результат сегмента	**12 787**	**4 732**	**11 484**	**(27 886)**	**1 117**
Расходы по налогам на прибыль	-	-	-	34	**34**
Чистая прибыль	12 787	4 732	11 484	(27 852)	**1 151**
Активы по сегментам					
Ценные бумаги	-	-	85 713	-	**85 713**
Кредиты клиентам	215 088	152 003		-	**367 091**
Средства в Национальном банке	-	-	51 505	-	**51 505**
Средства в банках	-	-	33 604	13	**33 617**
Производные финансовые активы	-	-	322	-	**322**
Долгосрочные финансовые вложения	7	-	-	144	**151**
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	46 871	**46 871**
Имущество, предназначенное для продажи	-	-	-	1 336	**1 336**
Отложенные налоговые активы	-	-	-	207	**207**
Прочие активы	-	-	-	5 602	**5 602**
Обязательства по сегментам					
Средства клиентов	185 264	182 408	50	-	**367 722**

Ценные бумаги банка	-	-	70 727	-	**70 727**
Средства банков	-	-	91 890	-	**91 890**
Прочие обязательства	-	-	-	2 318	**2 318**

Данные за 2019 год:

	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Общебанковский блок	1 января 2020года
Процентные доходы	12 165	10 141	7 349	-	**29 655**
Процентные расходы	6 507	4 903	5111	-	**16 521**
Чистые процентные доходы	**5 658**	**5 238**	**2 238**	-	**13 134**
Комиссионные доходы	3 270	14 148	268	-	**17 686**
Комиссионные расходы	46	3 217	347	-	**3 610**
Чистые комиссионные доходы	**3 224**	**10 931**	**(79)**	-	**14 076**
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	-			-	
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(165)	-	3 589	-	**3 424**
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-		5 467	-	**5 467**
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	140	-	**140**
Чистые отчисления в резервы	(35)	8 579	100	906	**9 550**
Прочие доходы	44	224	14	2 291	**2 573**
Операционные расходы	133	1 096	1	26 253	**27 483**
Прочие расходы	4	1 204	136	28	**1 372**
Финансовый результат сегмента	**8 659**	**5 514**	**11 132**	**(24 896)**	**409**
Отложенный налоговый актив	-	-	-	173	**173**
Чистая прибыль	8 659	5 514	11 132	(24 723)	**582**
Активы по сегментам					
Ценные бумаги	-	-	110 788	-	**110 788**
Кредиты клиентам	126 083	112 292	-	-	**238 375**
Средства в Национальном банке	-	-	35 923	-	**35 923**
Средства в банках	-	-	20 340	-	**20 340**
Долгосрочные финансовые вложения	7	-	-	143	**150**
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	38 237	**38 237**
Имущество, предназначенное для продажи	-	-	-	1 669	**1 669**
Отложенные налоговые активы	-	-	-	173	**173**
Прочие активы	-	-	-	6 185	**6 815**

Обязательства по сегментам					
Средства клиентов	121 272	179 321	-	-	**300 593**
Ценные бумаги банка	-	-	6 674	-	**6 674**
Средства банков	-	-	59 210	-	**59 210**
Производные финансовые обязательства	-	-	860	-	**860**
Прочие обязательства	-	-	-	3 405	**3 405**

11. КАТЕГОРИИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Отражение и классификация финансовых инструментов, в определенные категории, исходя из намерения (цели) приобретения или выпуска, осуществляется Банком в соответствии с НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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. В случае финансовых активов с более длительным сроком погашения применяемые ставки процента достаточно точно отражают рыночные ставки и, следовательно, справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в разбивке по категориям:

Категории финансовых инструментов	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости в т.ч.:	**139 524**	**141 003**
- денежные средства	53 526	30 252
- ценные бумаги в наличии для продажи;	85 676	110 751
- производные финансовые активы	322	-
Финансовые активы учитываемые по цене приобретения в т.ч.:	**188**	**187**
- ценные бумаги в наличии для продажи	37	37
- долгосрочные финансовые вложения (долевые ценные бумаги)	151	150
Кредиты и дебиторская задолженность в т.ч.:	**452 213**	**294 638**
- средства в Национальном банке;	51 505	35 923
- средства в банках;	33 617	20 340
- кредиты клиентам;	367 091	238 375
Прочие финансовые активы	**2 976**	**3 829**
Итого финансовые активы	**594 901**	**439 657**
Финанасовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости		
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости в т.ч.:	**530 339**	**366 477**
- средства банков;	91 890	59 210
- средства клиентов;	367 722	300 593
- ценные бумаги, выпущенные банком;	70 727	6 674
Прочие финансовые обязательства	**1 335**	**1 029**
Финансовые обязательства, в качестве инструментов хеджирования	**-**	**860**
Итого финансовые обязательства	**531 674**	**368 366**

Балансовая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств достаточно точно отражает их справедливую стоимость.

12. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить характер и степень рисков, возникающих по финансовым инструментам и которым подвержен Банк на отчетную дату.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка в целом. Банк применяет системный подход к управлению рисками, установив единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору.

В соответствии с указанными стандартами Банком разработаны и используются процедуры управления основными финансовыми рисками, к которым Банк относит кредитный риск, риск ликвидности, валютный, процентный и операционный риски. Банк контролирует указанные виды рисков при помощи как количественных, так и качественных методов. Особое внимание уделяется концентрации риска, возникающего в результате неравномерного распределения задолженности. Управление концентрацией риска осуществляется путем установления лимитов.

Далее следует описание политики Банка управления данными рисками.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Этот риск является наиболее существенным для Банка.

Банк устанавливает лимиты кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты максимального уровня кредитного риска в отношении корпоративных и индивидуальных заемщиков утверждаются Кредитным комитетом, в отношении банков и прочих финансовых учреждений – Финансовым комитетом. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется на регулярной основе. При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

В соответствии с Политикой управления рисками ОАО Паритетбанк, утвержденной решением Наблюдательного Совета от19.05.2016 №12, Банк определяет концентрацию риска как сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала Банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию или способности осуществлять основную деятельность.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления существенными видами рисков. Методы управления риском концентрации предусмотрены в ЛПА Банка, регламентирующих вопросы управления кредитным, рыночными, операционным рисками и риском ликвидности.

Кредитный риск на 1 января 2021 года оценен Банком как средний. Отношение активов, классифицированных по III-VI группе риска, к общему объему активов, подверженных кредитному риску составило 5,3%, при установленном риск-аппетите - 8,5%. Стресс – тестирование рисков Банка, демонстрирует, что непредвиденные потери при возможном воздействии факторов рисков покрываются капиталом Банка с существенным запасом.

По состоянию на 1 января 2021 года концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики представлена следующим образом:

Торговля, ремонт – 25%

Обрабатывающая промышленность – 23%

Строительство – 7%

Другие виды – 45%

Нормативы концентрации крупных кредитных рисков в 2020 году соблюдены.

По состоянию на 1 января 2021 года доля ТОП-10 крупнейших заемщиков в кредитном портфеле корпоративных клиентов составила 62%.

Сумма максимального кредитного риска без учета справедливой стоимости обеспечения, в случае если другая сторона не выполнит свои обязательства по финансовым инструментам, равна сумме балансовой стоимости финансового актива, представленной в финансовой отчетности, и раскрытых условных финансовых обязательств.

В основе классификации по качеству финансовых активов положены группы риска в соответствии с Инструкцией «О порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно – финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» № 138 от 28 сентября 2006 года.

Финансовые активы, просроченные на отчетную дату, сгруппированные по срокам, прошедшим с момента задержки платежа представлены в таблице ниже:

Кредиты клиентам:	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**свыше 180 дней**	**Итого на 31 декабря 2020 года**
- юридические лица	1 187	190	130	13 553	**15 060**
- физические лица	5 317	1 965	1 272	1 310	**9 864**

Кредиты клиентам:	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**свыше 180 дней**	**Итого на 31 декабря 2019 года**
- юридические лица	20 979	-	1 652	1	**22 633**
- физические лица	3 499	1 298	923	549	**6 269**

Порядок действий, способы обеспечения и предъявляемые к ним требования с целью обеспечения имущественных интересов Банка при осуществлении активных банковских операций путем создания дополнительных гарантий надлежащего исполнения обязательств клиентов регламентируются Положением об обеспечении обязательств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденным решением Правления от 19.11.2020 № 86.

Для целей залога Банком принимается:

- недвижимое имущество, имущественные права (требования) на приобретение недвижимого имущества и имущества, которое поступит в будущем – по рыночной стоимости без НДС либо оценочной стоимости без НДС;

- машины, оборудование, транспортные средства, иное движимое имущество, относящееся к основным средствам, оборудование к установке- по рыночной стоимости без НДС либо балансоваой (остаточной) стоимости, оценочной стоимости без НДС;

- имущество, которое поступит в будущем – контрактная стоимость либо рыночная стоимость без НДС (для движимого имущества), рыночная стоимость без НДС (для недвижимого имущества)

- товары в обороте – на базе отпускной цены без учета НДС по решению Кредитного Комитета Банка;

- имущественные права – по оценочной стоимости на основании данных бухучета (балансовая стоимость) либо рыночной стоимости без НДС. При одновременном залоге имущественных прав (требований) на приобретение движимого (недвижимого) имущества и имущества, которое поступит в будущем, залоговый дисконт по имущественным правам (требованиям) принимается равным 100% с целью предотвращения двойного учета суммы обеспечения ;

- ценные бумаги – по оценочной стоимости либо рыночной стоимости, либо балансовой стоимости.

Банком принимается обеспечение как по внутренней так и по независимой оценке.

Рыночная стоимость предмета залога для целей оценки качества и достаточности обеспечения определяется с применением дисконта. В случае отсутствия на рынке аналогов предлагаемого в залог имущества может применяться дисконт увеличенный в 2 раза.

Решением Кредитного Комитета может быть установлен индивидуальный порядок расчета достаточности обеспечения.

Описание обеспечения, снижающего кредитный риск, по его залоговой стоимости, представлено в таблице:

	Обеспечение на 31 декабря 2020 года						
Кредиты клиентам:	Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	Залог товаров в обороте	Залог имущественных прав	Гарантии поручительства	Ипотека	Прочие	Итого
- юридические лица	173 105	93 243	205 897	354 148	244 424	38 532	**1 109 349**
- физические лица	1 178	-	-	11 862	481	45	**13 566**

	Обеспечение на 31 декабря 2019 года						
Кредиты клиентам:	Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	Залог товаров в обороте	Залог имущественных прав	Гарантии поручительства	Ипотека	Прочие	Итого
- юридические лица	99 543	36 845	57 335	137 380	183 186	34 101	**548 390**
- физические лица	2 318	-	-	16 194	3 102	207	**21 821**

МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов. Для финансовых гарантий и других условных обязательств, кроме покрытых аккредитивов, максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий.

Наименование статьи	31 декабря 2020 года Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2019 года Максимальный размер кредитного риска
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	51 505	35 923
Средства в банках	33 617	20 340
Кредиты клиентам	367 091	238 375
Ценные бумаги	85 713	110 788
Прочие финансовые активы	2 976	3 980
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	40 187	42 700
Выданные гарантии	28 109	4 746
Непокрытые аккредитивы	5	141

Кредитный риск Банка в основном сосредоточен в Республике Беларусь. Подверженность кредитному риску постоянно контролируется в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКА

Концентрации риска возникают в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономике и других условиях. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности банка к изменениям в условиях, которые влияют на определенную отрасль или географический регион.

Риск географической концентрации

Банк осуществляет мониторинг риска, связанного с размещением средств в других странах, и оценивает его воздействие на деятельность Банка и его контрагентов. Финансовый комитет Банка устанавливает страновые лимиты по операциям с иностранными контрагентами.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств за 2020 и 2019 годы представлена в следующих таблицах:

	Беларусь	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны не ОЭСР	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и средства в Национальном банке Республики Беларусь	105 031	-	-	-	105 031
Средства в банках	17 720	6 596	9 301	-	33 617
Кредиты клиентам	361 372	5 358	361	-	367 091
Ценные бумаги	85 713				85 713
Производные финансовые активы	322	-	-	-	322
Долгосрочные финансовые вложения	151		-	-	151
Прочие финансовые активы	2 976		-	-	2 976
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**573 285**	**11 954**	**9 662**	**-**	**594 901**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	-	-
Средства банков	62 297	29 593	-	-	91 890
Средства клиентов	330 901	18 242	1 469	17 110	367 722
Ценные бумаги, выпущенные банком	70 727	-	-	-	70 727
Прочие финансовые обязательства	1 797	-	-	-	1 797
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**465 722**	**47 835**	**1 469**	**17 110**	**532 136**
ОТКРЫТАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**107 563**	**(35 881)**	**8 193**	**(17 110)**	**62 765**

	Беларусь	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны не ОЭСР	31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и средства в Национальном банке Республики Беларусь	66 175	-	-	-	66 175
Средства в банках	14 107	3 003	3 230	-	20 340
Кредиты клиентам	231 408	6 672	295	-	238 375
Ценные бумаги	110 788	-	-	-	110 788
Долгосрочные финансовые вложения	150	-	-	-	150
Прочие финансовые активы	3 830	-	-	-	3 830
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**426 458**	**9 675**	**3 525**	-	**439 658**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	-	-
Средства банков	47 296	11 292	413	209	59 210
Средства клиентов	293 578	6 261	194	560	300 593
Ценные бумаги, выпущенные банком	6 674	-	-	-	6 674
Прочие финансовые обязательства	1 029	860	-	-	1 889
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**348 577**	**18 413**	**607**	**769**	**368 366**
ОТКРЫТАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**77 881**	**(8 738)**	**2 918**	**(769)**	**71 292**

Концентрация валютного риска

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Оценка валютного риска производится на основе анализа открытых валютных позиций и влияния на них волатильности валютных курсов.

Финансовый комитет Банка осуществляет управление валютным риском путем установления максимального размера открытой позиции по валютам, исходя из предполагаемого обесценения белорусского рубля к этим валютам и прочих макроэкономических индикаторов, а также требований, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Казначейство осуществляет ежедневный контроль и оперативное регулирование открытой валютной позиции Банка.

Информация об уровне валютного риска на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	BYN	1 USD = 2,5789	1 EUR= 3,168	100 RUB= 3,4871	Прочие валюты	31 декабря 2020 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						**Итого**
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	69 109	22 192	9 175	4 157	398	105 031
Средства в банках	16	16 550	4 056	12 995	-	33 617
Кредиты клиентам	203 033	24 449	116 011	23 598	-	367 091
Ценные бумаги	11 227	50 885	23 601	-		85 713
Долгосрочные финансовые вложения	151	-	-	-	-	151
Производные финансовые активы	322	-	-	-	-	322
Прочие финансовые активы	1 656	1 279	31	10	-	2 976
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**285 514**	**115 355**	**152 874**	**40 760**	**398**	**594 901**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-
Средства банков	16 377	34 265	41 122	108	18	91 890
Средства клиентов	143 213	137 664	35 005	51 835	5	367 722
Ценные бумаги, выпущенные банком	70 727	-	-	-	-	70 727
Прочие финансовые обязательства	1 605	157	19	16	-	1 797
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**231 922**	**172 086**	**76 146**	**51 959**	**23**	**532 136**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**53 592**	**(56731)**	**76 728**	**(11 199)**	**375**	**62 765**
Требования по сделкам спот	5 485	67 362	-	11 010	-	83 857
Обязательства по сделкам спот	-	5 158	77 458	520	349	83 485
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	**5 485**	**62 204**	**(77 458)**	**10 490**	**(349)**	**372**
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**59 077**	**5 474**	**(730)**	**(709)**	**26**	**63 137**

	BYN	1USD – 2.1036	1 EUR – 2.3524	100 RUB- 3.4043	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						**Итого**
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Беларусь	47 081	7 507	3 803	7 601	183	66 175
Средства в банках	3 312	3 921	9 910	3 197	-	20 340
Кредиты клиентам	138 448	6 738	84 760	8 429	-	238 375
Ценные бумаги	11 771	82 641	16 376	-	-	110 788
Долгосрочные финансовые вложения	150	-	-	-	-	150
Прочие финансовые активы	3 830	-	-	-	-	3 830
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**204 592**	**100 807**	**114 849**	**19 227**	**183**	**439 658**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства Национального банка РБ	-	-	-	-	-	-
Средства банков	12 565	9 258	27 434	9 935	18	59 210
Средства клиентов	116 933	142 264	19 776	21 620	-	300 593
Ценные бумаги, выпущенные банком	6 674	-	-	-	-	6 674
Прочие финансовые обязательства	1 889	-	-	-	-	1 889
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**138 061**	**151 522**	**47 210**	**31 555**	**18**	**368 366**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**66 531**	**(50 715)**	**67 639**	**(12 328)**	**165**	**71 292**
Требования по сделкам спот	-	57 770	-	8 973	-	66 743
Обязательства по сделкам спот	-	-	67 537	-	-	67 537
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	**-**	**57 770**	**(67 537)**	**8 973**	**-**	**(794)**
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**66 531**	**7 055**	**102**	**(3 355)**	**165**	**70 498**

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю 10% на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно. Это уровень чувствительности, который обычно используется при составлении управленческой отчетности о подверженности валютному риску и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов.

В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими.

	на 1 января 2021 года		на 1 января 2020 года	
	USD/BYN +10%	USD/BYN -10%	USD/BYN +10%	USD/BYN -10%
Влияние на прибыль (до налогообложения)	547	(547)	705	(705)
Влияние на капитал	410	(410)	529	(529)

	на 1 января 2021 года		на 1 января 2020 года	
	EUR/BYN +10%	EUR/BYN -10%	EUR/BYN +10%	EUR/BYN -10%
Влияние на прибыль (до налогообложения)	(73)	73	10	(10)
Влияние на капитал	(55)	55	8	(8)

	на 1 января 2021 года		на 1 января 2020 года	
	RUB/BYN +10%	RUB/BYN -10%	RUB/BYN +10%	RUB/BYN -10%
Влияние на прибыль (до налогообложения)	(71)	71	(335)	335
Влияние на капитал	(53)	53	(251)	251

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Банк оценивает подверженность риску ликвидности путем обеспечения соблюдения нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и контроля величины разрывов между активами и пассивами по срокам их погашения (возврата).

Коллегиальным органом, определяющим политику Банка в области управления ликвидностью, является Финансовый комитет.

Для оценки риска ликвидности применяются пруденциальные показатели. Разбивка активов и пассивов по срокам, оставшимся до погашения, в целях расчета показателей ликвидности приведена в форме 2809 «Расчёт ликвидности». Значения показателей ликвидности на 1 января 2020 г. и 1 января 2021 г. представлена ниже:

	Наименование норматива	
Отчетная дата	Покрытия ликвидности	Чистого стабильного фондирования
Норматив	*не менее 100,0%*	*не менее 100,0%*
01/01/2020	136.4%	142.5%
01/01/2021	145.6%	127.1%

Процесс управления риском ликвидности 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 2020 года и 31 декабря 2019 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.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам их погашения, оставшихся после отчетной даты, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года приведен ниже:

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	31 декабря 2020 года
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-
Средства банков	53 561	27 860	-	1 557	-	82 978
Средства клиентов	167 063	98 377	63 726	37 969	-	367 135
Долговые ценные бумаги Банка	8 390	-	-	61 610	-	70 000
Иные обязательства	9 581	418	169	7		10 175
Итого финансовые обязательства по которым начисляются проценты	**238 595**	**126 655**	**63 895**	**101 143**	**-**	**530 288**

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	31 декабря 2019 года
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-
Средства банков	35 207	8	10 890	831	391	47 327
Средства клиентов	60 304	31 394	112 169	92 548	-	296 415
Долговые ценные бумаги Банка	2	6 588	-	-	-	6 590
Итого финансовые обязательства по которым начисляются проценты	**95 513**	**37 990**	**123 059**	**93 379**	**391**	**350 332**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены облигациями Банка со сроком погашения 31.12.2024.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск связан с вероятностью изменений процентной маржи и стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Политика Банка по управлению процентным риском направлена в первую очередь на поддержание достаточной процентной маржи и стабильного уровня чистого процентного дохода. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и разрабатывается Финансовым и Кредитным комитетами и утверждается Правлением Банка.

Для оценки подверженности процентному риску банковского портфеля банк использует GAP – анализ и оценку процентного спрэда.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности к процентному риску, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой и финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой.

Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект увеличения/уменьшения процентных ставок, действующих на 1 января 2021 года на 5 процентных пунктов, при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

Влияние на прибыль (до налогообложения):	**31 декабря 2020 года**	
	+5%	**-5%**
Финансовые активы		
Инвестиции в ценные бумаги с плавающей процентной ставкой	557	(557)
Кредиты клиентам с плавающей процентной ставкой	7 706	(7 706)
Финансовые обязательства		
Средства клиентов с плавающей процентной ставкой	1 664	(1 664)
Чистое влияние на прибыль (до налогообложения)	**6 599**	**(6 599)**

Влияние на капитал:	**31 декабря 2020 года**	
	+5%	**-5%**
Финансовые активы		
Инвестиции в ценные бумаги с плавающей процентной ставкой	418	(418)
Кредиты клиентам с плавающей процентной ставкой	5 779	(5 779)
Финансовые обязательства		
Средства клиентов с плавающей процентной ставкой	1 248	(1 248)
Чистое влияние на капитал	**4 949**	**(4 949)**

Данные за 2019 год:

Влияние на прибыль (до налогообложения):	**31 декабря 2019 года**	
	+5%	**-5%**
Финансовые активы		
Инвестиции в ценные бумаги с плавающей процентной ставкой	583	(583)
Кредиты клиентам с плавающей процентной ставкой	4 646	(4 646)
Финансовые обязательства		
Средства клиентов с плавающей процентной ставкой	3 698	(3 698)
Чистое влияние на прибыль (до налогообложения)	**1 531**	**(1 531)**

Влияние на капитал:	**31 декабря 2019 года**	
	+5%	**-5%**
Финансовые активы		
Инвестиции в ценные бумаги с плавающей процентной ставкой	437	(437)
Кредиты клиентам с плавающей процентной ставкой	3 485	(3 485)
Финансовые обязательства		
Средства клиентов с плавающей процентной ставкой	3 698	(3 698)
Чистое влияние на капитал	**224**	**(224)**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к риску изменения справедливой стоимости, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой. Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект увеличения на 1%, уменьшения на 1% процентных ставок, действующих на отчетную дату, на капитал Банка при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Ценные бумаги	(2 842)	3 314	(3 834)	3 069
Чистое влияние на капитал	(2 131)	2 486	(2 875)	2 301

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

ТОВАРНЫЙ РИСК

Товарный риск отражает величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Объектами, подверженными товарному риску, Банк считает движимое имущество, полученное в погашение задолженности по кредитным операциям, а также включает имущество, выведенное из состава основных средств и предназначенное для продажи. По состоянию на 1 января 2020 года общая стоимость указанного имущества составила 2 362 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 2 163 тыс. руб., а величина товарного риска по состоянию на 1 января 2020 года равна 301 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 241 тыс. руб.

13. ПОЯСНЕНИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств Банка за 2019 год составлен с учетом требований НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и в соответствии с законодательством Республики Беларусь и раскрывает информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка на величину его денежных средств и их эквивалентов (далее – денежные средства) за отчетный период и период, предшествующий отчетному.

Объектом отражения в отчете являются потоки денежных средств (поступление и выбытие), которые классифицируются за отчетный период по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в зависимости от экономической сущности и характера операций. Каждая операция, связанная с движением денежных средств, относится Банком к одной из названных категорий. Потоки денежных средств не включают движение денежных средств между статьями денежных средств и (или) статьями эквивалентов денежных средств (такими, как размещение временно свободных средств с корреспондентского счета в депозиты сроком свыше трех месяцев).

В отчете о движении денежных средств Банк относит к денежным средствам наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь, которыми Банк может свободно (без ограничений) распоряжаться. К эквивалентам денежных средств – средства на корреспондентских счетах в других банках, специализированных финансовых организациях; средства на счетах до востребования в Национальном банке Республики Беларусь; средства на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке Республики Беларусь, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения; средства на условных депозитах, размещенных в Национальном банке Республики Беларусь, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

Переклассификация активов, первоначально признанных в качестве эквивалентов денежных средств, в операционные активы в отчете о движении денежных средств за 2020 год не проводилась.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов, раскрываемая для отчета о движении денежных средств:

Денежные средства и их эквиваленты	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Денежные средства в кассе	37 398	20 851
Денежные средства в обменных пунктах		
Денежные средства в кассах с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	1 256	2 626
Денежные средства в банкоматах и платежно - справочных терминалах самообслуживания	2 421	1 157
Инкассированные денежные средства		-
Денежные средства для подготовки авансов		-
Денежные средства в пути	12 450	5 618
Прочие средства платежа		-
Всего денежных средств	**53 526**	**30 252**
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	47 526	32 632
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	35	28
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	**47 561**	**32 660**
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	16 957	8 658
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	10 344	6 149
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	**27 301**	**14 807**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**128 388**	**77 719**

Информация о неденежных операциях за 2020 год, не включенных в отчет о движении денежных средств, по каждому символу отчета:

Символ	Сумма неденежных операций тыс. руб.	Характер операции
70108		Доход по сделке с уступкой прав требований с отсрочкой платежа
	(3 219)	(без фактического поступления денег)
	(23)	Сумма корректировки за 2019 произведенная в 2020 не включенная в расчет (6728/8380)
70109	251	Начисленные но не выплаченные отпускные (изменение резерва по отпускам б/с 6690
70203	2 759	Сумма задолженности по отсрочке уступленных прав требований (2159)
	2 298	Сумма задолженности, списанной за счет резерва
71101	64	Корректировка на сумму остаточной стоимости основных средств (выбытие в связи со списанием)
73	8 003	Сумма переоценки в связи с изменением валютного курса

Информация о потоках денежных средств представлена в отчете как, путем раздельного раскрытия (без взаимозачета) основных видов денежных поступлений и денежных платежей, так и на основе нетто – метода, т.е. на основе взаимозачета.

Все статьи в отчете рассчитаны на основании данных регистров аналитического и синтетического учета и представлены в текущих ценах на отчетную дату.

Результатом осуществления Банком операционной деятельности в отчетном году стал чистый прирост денежных средств. Чистый прирост денежных средств, полученных при осуществлении операционной деятельности (символ 70), составил 51 253 тыс. руб. (за 2019 год чистый прирост денежных средств от операционной деятельности составляло 4 771 тыс. руб.).

Результатом осуществления Банком инвестиционной деятельности в отчетном году стало чистое снижение денежных средств в сумме 8 563 тыс. руб., (за 2019 год чистый прирост составил 1 190 тыс. руб. (символ 71 «Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности»).

Результатом осуществления Банком финансовой деятельности в отчетном году стало чистое снижение денежных средств – 1 тыс.руб. (в 2019 году чистый отток денежных средств, использованных в финансовой деятельности составил 3 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 128 388 тыс. руб. (символ 741), на начало – 77 719 тыс. руб. (символ 740). Итоговый показатель – чистый прирост денежных средств, т.е. разница между всеми полученными и выплаченными Банком денежными средствами за отчетный период, составила 50 669 тыс. руб. (символ 74).

Потоки денежных средств, возникающие в результате совершения операций в иностранной валюте, отражены в валюте представления путем применения к сумме в иностранной валюте валютного курса, действующего на дату возникновения данного потока денежных средств.

Для обеспечения соответствия изменения остатка денежных средств на начало и на конец отчетного периода результат изменений валютного курса на денежные средства отражен в отчете отдельно от потоков денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности по символу 73 отчета. Данный символ в 2020 году составил 7 980 тыс. руб., в 2019 году составил (1 075) тыс. руб.

Информация о потоках денежных средств представлена в отчете как, путем раздельного раскрытия (без взаимозачета) основных видов денежных поступлений и денежных платежей, так и на основе нетто – метода, т.е. на основе взаимозачета.

Все статьи в отчете рассчитаны на основании данных регистров аналитического и синтетического учета и представлены в текущих ценах на отчетную дату. Статьи отчета скорректированы на суммы корректировок бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, отраженных в бухгалтерском учете в отчетном году, но включенных в отчетность в году, предшествующем отчетному в соответствии с требованиями стандарта НСФО 10 «События после отчетной даты).

14. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. При оценке обоснованности данного допущения принимается во внимание вся значимая информацию за период не менее 12 месяцев с отчетной даты.

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событиями после отчетной даты, которые нашли отражение в настоящей годовой финансовой отчетности, явились :

-получение после отчетной даты первичных учетных документов (счетов, актов и др.) по услугам, оказанным банку сторонними организациями в отчетном году;

-обнаружение после отчетной даты фактов ошибок, которые ведут к искажению финансовой отчетности за отчетный период.

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

Председатель Правления И.В.Катибников

Главный бухгалтер Е.М.Скриба

Дата подписания: 22 марта 2021 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального банка
Республики Беларусь
31.10.2006 №172

Форма 2801
(ежемесячная)

ОТЧЕТ
о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками ОАО "Паритетбанк" по состоянию на 01 января 2021 г.

РАЗДЕЛ 1. Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 х графа 5)
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	Кредитный риск				
1.	**I группа риска**				
1.1.	Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 2.11[1])	0001	**41 074.5**		
1.2.	Средства в Национальном банке	0002	**47 560.5**		
1.3.	Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	**3 944.0**		
1.4.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «А», международных финансовых организациях и банках развития	6000	**0.0**		
1.5.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в других банках в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	2395	**0.0**		
1.6.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее – ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее – СКВ); залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6001	**708.6**		
1.6[1].	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9700	**0.0**		
1.7.	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	2396	**37.3**		
1.7[1].	Облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях	6926	**0.0**		
1.8.	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития	6002	**0.0**		
1.9.	Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	**0.0**		

1	2	3	4	5	6
1.10.	Всего активов по I группе риска (графа 4 = (строки 1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6[1].+1.6+1.7+1.7[1]+1.8+1.9) графы 4)	6004	93 324.9		
1.11.	сформированные резервы	7154	3.6		
1.12.	**Итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала** (графа 4 = (строки 1.10 - 1.11) графы 4)	7155	93 321.3	0	0.0
1[1].	**II группа риска**				
1[1].1.	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	73 536.5		
1[1].2.	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9701	0.0		
1[1].3.	всего активов по II группе риска (графа 4 = (строки 1-1.1 + 1-1.2) графы 4)	9702	73 536.5		
1[1].4.	сформированные резервы	8730	0.0		
1[1].5.	**Итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1-1.3 - 1-1.4) графы 4)**	8731	73 536.5	10	7 353.7
2.	**III группа риска**				
2.1.	Облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	0.0		
2.2.	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», международных банков развития группы "А", банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6005	0.0		
2.3.	Платежные инструменты банков группы «А», юридических лиц группы «А»	6006	0.0		
2.4.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «В», международных банках развития группы "А", банках группы «А»	6007	0.0		
2.5.	Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	6008	0.0		
2.6.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6009	0.0		
2.7.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях	6010	0.0		
2.8.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А", другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6011	0.0		
2.9.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А	6012	0.0		

1	2	3	4	5	6
2.10.	Кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов	6013	0.0		
2.10¹.	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9703	0.0		
2.11.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы «А»	6014	0.0		
2.11¹.	денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни в пути	9704	12 450.3		
2.12.	Требования к банкам группы «В», банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6015	5 405.0		
2.12¹.	требования к банкам группы "В", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9705	0.0		
2.13.	Всего активов по III группе риска (графа 4 = (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10 + 2.10¹ + 2.11 + 2.11¹ + 2.12 + 2.12¹ графы 4)	6016	17 855.3		
2.14.	сформированные резервы	6017	27.0		
2.15.	**Итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала** (графа 4 = (строки 2.13 минус 2.14) графы 4)	6018	17 828.3	20	3 565.7
2¹.	**IV группа риска**				
2¹.1.	ценные бумаги международных банков развития группы "В", банков группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9706	0.0		
2¹.2.	платежные инструменты банков группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9707	0.0		
2¹.3.	средства в международных банках развития группы "В", банках группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9708	9 022.8		
2¹.4.	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг международных банков развития группы "В", банков группы "В"	9709	0.0		
2¹.5.	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами международных банков развития группы "В", банков группы "В"	9710	0.0		
2¹.6.	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9711	0.0		
2¹.7.	всего активов по IV группе риска (графа 4 = (строки 2-1.1 + 2-1.2 + 2-1.3 + 2-1.4 + 2-1.5 + 2-1.6) графы 4)	9712	9 022.8		
2¹.8.	сформированные резервы	9713	0.0		
2¹.9.	итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2-1.7 - 2-1.8) графы 4)	9714	9 022.8	30	2 706.8
3.	**V группа риска**				
3.1.	Кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	6019	786.7		
3.2.	сформированные резервы	6020	5.4		
3.3.	**Итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала** (графа 4 = (строки 3.1 минус 3.2) графы 4)	6021	781.3	35	273.5

1	2	3	4	5	6
4.	**VI группа риска**				
4.1.	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7, 1.7[1], 1[1].1, 2.1, 2.12 и 2.12[1])	6022	**11 134.0**		
4.2.	Платежные инструменты банков группы «В», юридических лиц группы «В» (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12[1])	6023	**0.0**		
4.3.	средства в центральных (национальных) банках стран группы "С", международных банках развития группы "С", банках группы "С", банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12[1])	6024	**19 194.6**		
4.4.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В»	6025	**0.0**		
4.4[1].	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в белорусских рублях	9715	**7 691.3**		
4.5.	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12[1])	6026	**0.0**		
4.6.	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В"; местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12[1])	6027	**15 840.0**		
4.6[1].	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9716	**0.0**		
4.7.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы «В»	6028	**0.0**		
4.8.	Требования к банкам группы «D», срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6029	**0.0**		
4.8[1].	требования к банкам группы "D", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9717	**0.0**		
4.9.	всего активов по VI группе риска (графа 4 = (строки 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.4[1] + 4.5 + 4.6 + 4.6[1] + 4.7 + 4.8 + 4.8[1]) графы 4)	6030	**53 859.9**		
4.10.	сформированные резервы	6031	**719.2**		
4.11.	**Итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала** (графа 4 = (строки 4.9 минус 4.10) графы 4)	6032	**53 140.7**	50	**26 570.4**

1	2	3	4	5	6
5.	**VII группа риска**				
5.1.	Активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 4.4-1)	6033	**116 780.5**		
5.1[1].	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в иностранной валюте	9718	**5 874.9**		
5.1[2].	ценные бумаги юридических лиц группы "C"	9719	**0.0**		
5.1[3].	платежные инструменты юридических лиц группы "C"	9720	**0.0**		
5.1[4].	кредитная задолженность юридических лиц группы "C"	9721	**0.0**		
5.1[5].	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг юридических лиц группы "C"	9722	**0.0**		
5.1[6].	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами юридических лиц группы "C"	9723	**0.0**		
5.1[7].	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9724	**0.0**		
5.1[8].	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы "C"	9725	**0.0**		
5.1[9].	всего активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 5.1 + 5.1[1] + 5.1[2] + 5.1[3] + 5.1[4] + 5.1[5] + 5.1[6] + 5.1[7] + 5.1[8]) графы 4)	9726	**122 655.4**		
5.2.	сформированные резервы	6034	**1 282.3**		
5.3.	**Итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала** (графа 4 = (строки 5.1[9] - 5.2) графы 4)	6035	**121 373.1**	75	**91 029.8**
6.	**VIII группа риска**				
6.1.	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8[1])	6036	**0.0**		
6.2.	платежные инструменты банков группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8[1])	6037	**0.0**		
6.3.	средства в центральных (национальных) банках стран группы "D", международных банках развития группы "D", банках группы "D" (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8[1])	6038	**0.0**		
6.4.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «D», юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в I-VII группы	6039	**180 920.3**		
6.5.	кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8[1])	6040	**0.0**		

1	2	3	4	5	6
6.6.	кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8[1])	6041	**962.0**		
6.6[1].	Кредитная задолженность, номинирвоанаая в иностранной валюте, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приоретение)жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	8440	**98.1**		
6.6[2].	Активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 5.1[1])	8441	**0.0**		
6.6[3].	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9727	**0.0**		
6.9.	кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы "D", юридическом лице Республики Беларусь	6044	**0.0**		
6.10.	прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I - VII, IX - XII группы	6045	**396.6**		
6.11.	Участие в уставных фондах юридических лиц в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11[1] и 7[1].1)	6046	**148.5**		
6.11[1].	участие в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200 "О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств"	9728	**0.0**		
6.12.	Здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	**40 232.3**		
6.13.	Прочие активы, не вошедшие в I - VII, IX - XII группы	6048	**7 203.8**		
6.14.	Просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) - в части активов, отнесенных к I - VIII группам; задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по V - VI группам риска*, в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I - VIII группам	6049	**2 311.0**		
6.15.	Ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V – VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V - VI группам риска,* – в части ценных бумаг, отнесенных к I – VIII группам	6690	**0.0**		
6.16.	Всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки 6.1+6.2+6.3+6.4+6.5+6.6+6.6[1]+6.6[2]+6.6[3]+6.9+6.10+6.11+6.11[1]+6.12+6.13+ 6.14+6.15) графы 4)	6050	**232 272.6**		
6.17.	сформированные резервы	6051	**10 871.0**		
6.18.	**Итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала** (графа 4 = (строки 6.16 минус 6.17) графы 4)	6052	**221 401.6**	100	**221 401.6**

1	2	3	4	5	6
7.	**IX группа риска**				
7.1.	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "Е", международных банков развития группы "Е", банков группы "Е", местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6053	0.0		
7.1[1].	Ценные бумаги системно значимых заемщиков	8801	0.0		
7.2.	средства в центральных (национальных) банках стран группы "Е", международных банках развития группы "Е", банках группы "Е"	6054	0.0		
7.3.	платежные инструменты банков группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6055	0.0		
7.4.	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6056	0.0		
7.5[1].	Кредитная задолженность системнозначимых заемщиков	8802	0.0		
7.5[2].	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9729	0.0		
7.6.	просроченная задолженность - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе; задолженность, классифицированная по V - VI группам риска <*>, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе	6058	546.5		
7.6[1].	обремененные активы (кроме сумм, отнесенных к строкам 7-1.1, 7-2.1, 7-2.2, 7-3.1 и 7-3.2)	8640	490.5		
7.7.	Ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V – VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V - VI группам риска,* – в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе	6691	0.0		
7.8.	Всего активов по IX группе риска (графа 4 = (строки 7.1+7.1[1]+7.2+7.3+7.4+7.5[1]+7.5[2]+7.6+7.6[1]+7.7) графы 4)	6059	1037.0		
7.9.	сформированные резервы	6060	336.9		
7.10.	**Итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала** (графа 4 = (строки 7.8 минус 7.9) графы 4)	6061	700.1	150	1050.2
7[1].	**X группа риска**				
7[1].1.	акции, не допущенные к обращению на биржах (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11[1] и 7[3].2)	9730	0.0		
7[1].2.	сформированные резервы	9731	0.0		
7[1].3.	**итого активов по X группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7[1].1 - 7[1].2) графы 4)**	9732	0.0	400	0.0
7[2].	**XI группа риска**				
7[2].1.	кредитная задолженность физических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным физическим лицам	9733	41 167.2		
7[2].2.	кредитная задолженность юридических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам	9734	7 512.7		
7[2].3.	всего активов по XI группе риска (графа 4 = (строки 7[2].1 + 7[2].2) графы 4)	9735	48 679.9		
7[2].4.	сформированные резервы	9736	9 918.9		
7[2].5.	**итого активов по XI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7[2].3 - 7[2].4) графы 4)**	9737	38 761.0	500	193 805.0

1	2	3	4	5	6
7^3.	**XII группа риска**				
7^3.1.	задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа"	7457	**0.0**		
7^3.2.	участие в уставных фондах юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строке 6.11-1)	7454	**2.5**		
7^3.3.	всего активов по XII группе риска (графа 4 = строки 7^3.1+ 7^3.2 графы 4)	8641	**2.5**		
7^3.4.	сформированные резервы	8642	**0.0**		
7^3.5.	**итого активов по XII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = строки 7^3.3 - 7^3.4 графы 4)**	**8643**	**2.5**	**1000**	**25.0**
8.	**Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12 + 1^1.5 + 2.15 + 2^1.9 + 3.3 + 4.11 + 5.3 + 6.18 + 7.10 + 7^1.3 + 7^2.5 + 7^3.5) графы 6)**	6062			**547 781.7**
	Рыночные риски				
9.	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1+9.2.+9.3+9.4) графы 4)	6063	**687.0**		
9.1.	Процентный риск	6064	**0.0**		
	Справочно:				
9^1.	Величина торгового портфеля	8778	**0.0**		
	в том числе:				
9^1.1.	ценные бумаги торгового портфеля	8779	**0.0**		
9.2.	Фондовый риск	6065	**0.0**		
9.3.	Валютный риск	6066	**445.9**		
9.4.	Товарный риск	6067	**241.1**		
9.5.	Значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 9 графы 4 x 10)	6068			**6 870.0**
9.6.	Значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строка 9 графы 4 x 22,2)	8644			**15 251.4**
9.7.	Значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4x16,7)	8645			**11 472.9**
10.	Величина операционного риска	6071	**4 727.8**		
10.1.	Значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = строка 10 графы 4 x 10)	6072			**47 278.0**
10.2.	Значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строка 10 графы 4 x 22,2)	8646			**104 957.2**
10.3.	Значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4x16,7)	8647			**78 954.3**
11.	**Итого активов для расчета:**				
11.1.	**достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8+9.5+10.1) графы 6)**	6074			**601 929.7**
11.2.	**достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строки 8+9.6+10.2) графы 6)**	8648			**667 990.3**
11.3.	**достаточности капитала I уровня (графа 6 = (строки 8+9.7+10.3) графы 6)**	8649			**638 208.9**
12.	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	6640			**37 321.3**

1	2	3	4	5	6
	Нормативный капитал				
13.	**Капитал I уровня**				
13.1.	**Основной капитал I уровня**				
13.1.1.	Зарегистрированный уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	7410	**66 093.2**		
13.1.2.	Эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	7411	**0.0**		
13.1.3.	Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального	7412	**32 837.1**		
13.1.4.	Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	0.0		
13.1.5.	Убытки прошлых лет	2334	0.0		
13.1.6.	Относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы	7308	3 275.0		
13.1.7.	Нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	0031	6 638.9		
13.1.8.	Отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8380	0.0		
13.1.9.	Собственные простые (обыкновенные) акции эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог	7417	0.0		
13.1.10.	Выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7418	43.3		
13.1.11.	Взаимное участие в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций	7419	0.0		
13.1.12.	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	7420	0.0		
13.1.13.	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса, простых (обыкновенных) акций, долей в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	7421	0.0		
13.1.14.	участие в уставных фондах юридических лиц в виде простых (обыкновенных) акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200	9738	0.0		
13.1.15.	оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня (графа 4 = [0, если строка 13.2.10 графы 4]) >= 0] или [(- 1) x строка 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])	7423	0.0		
13.1.16.	**Итого основной капитал I уровня (графа 4 = строки 13.1.1+13.1.2+13.1.3+13.1.4–13.1.5–13.1.6–13.1.7–13.1.8–13.1.9–13.1.10-13.1.11-13.1.12-13.1.13-13.1.14-13.1.15 графы 4)**	7424	**88 973.1**		
13.2.	**Дополнительный капитал I уровня**				
13.2.1.	Зарегистрированный уставный фонд (привилегированные акции)	7425	5.7		
13.2.2.	Эмиссионный доход по привилегированным акциям	7426	0.0		
13.2.3.	Собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог	7427	0.0		
13.2.4.	Выкупленные собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7428	0.0		

1	2	3	4	5	6
13.2.5.	Взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	8381	0.0		
13.2.6.	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных привилегированных акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	8382	0.0		
13.2.7.	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса, привилегированных акций, долей в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	8383	0.0		
13.2.8.	участие в уставных фондах юридических лиц в виде привилегированных акций, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200	9739	0.0		
13.2.9.	оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня (графа 4 = [0, если строка 14.20 графы 4 >= 0] или [(- 1) x строка 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0])	7429	0.0		
13.2.10.	**итого дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 13.2.1 + 13.2.2 - 13.2.3 - 13.2.4 - 13.2.5 - 13.2.6 - 13.2.7 - 13.2.8 - 13.2.9 графы 4)**	**7430**	5.7		
13.3.	**итого капитал I уровня (графа 4 = [строки 13.1.16 + 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 >= 0] или [строка 13.1.16 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])**	**7431**	88 978.8		
14	**Капитал II уровня**				
14.1	Привлеченный субординированный кредит (заем)	2341	0.0		
14.1.1.	субординированный кредит (заем) для расчета капитала II уровня (в размере не более 50 процентов от строк 13.1.1+13.1.2+13.1.3+13.1.4-13.1.5-13.1.6-13.1.7-13.1.8-13.1.9-13.1.10-13.1.11-13.1.12-13.1.13-13.1.14 графы 4)	5891	0.0		
14.2.	Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), кроме фонда дивидендов	7433	0.0		
14.3.	Фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	0.0		
14.4.	Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	2337	171.8		
14.5.	Прибыль текущего года с учетом использования	6693	1 151.2		
14.6.	Фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством	0084	14 969.5		
14.7.	Фонд переоценки нематериальных активов	8384	0.0		
14.8.	Фонд переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков «Имущество»), имеющихся в наличии для продажи	7438	-1 938.7		
14.9.	Фонд переоценки инструментов хеджирования	7439	0.0		
14.10.	Фонд переоценки прочих статей баланса	7440	0.0		
14.11.	Сформированные общие резервы	6922	0.0		
14.11.1	Общие резервы для расчета капитала II уровня (в размере не более 1,25 процента от строки 8 графы 6)	6923	0.0		
14.12.	Убытки текущего года	2335	0.0		
14.13.	Относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и неполученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления	7309	765.8		

1	2	3	4	5	6
14.14.	Отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8385	207.1		
14.15.	Недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков	7446	0.2		
	в том числе				
14.15.1.	по активам, подверженным кредитному риску	0032	0.2		
14.15.2.	по условным обязательствам	6694	0.0		
14.16.	Предоставленный субординированный кредит (заем)	2345	0.0		
14.17.	Выданные займы	6130	0.0		
14.18.	Имущество, переданное банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление	6695	0.0		
14.19.	Превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над е максимальным размером	5557	0.0		
14.20.	**Итого капитал II уровня (графа 4 = строки 14.1.1+14.2+14.3+14.4+14.5+14.6+14.7+14.8+14.9+14.10+14.11.1-14.12-14.13-14.4-14.15-14.16-14.17-14.18-14.19 графы 4)**	**7449**	**13 380.7**		
15.	**Итого нормативный капитал (графа 4 = [строки 13.3 + 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 >= 0] или [строка 13.3 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0])**	**2346**	**102 359.5**		
16.	**Достаточность нормативного капитала (графы 4 = строка 15 графы 4/ (строки 11.1 + 12 графы 6)x100), процентов**	**2347**	**16.012**		
17.	**Достаточность основного капитала I уровня (графы 4 = строка 13.1.16 графы 4/ (строки 11.2 + 12 графы 6)x100), процентов**	**7464**	**12.615**		
18.	**Достаточность капитала I уровня (графы 4 = строка 13.3 графы 4/ (строки 11.3 + 12 графы 6)x100), процентов**	**7465**	**13.172**		
19.	**Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц (графа 4 = строки 15 - 14.19 графы 4) удалено зеленое**	**6115**	**102 359.5**		
	Левередж				
20.	Сумма требований и обязательств под риском				
20.1.	Требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	638 444.8		
20.2.	Кредитный эквивалент условных обязательств	7473	66 758.1		
20.3.	Обязательства по сделкам	8389	863.8		
	в том числе				
20.3.1.	Превышение обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	8390	80.1		
20.3.2.	Кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	783.7		
20.4.	**Итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1 + 20.2 + 20.3 графы 4)**	**7475**	**706 066.7**		
21.	**Сумма вычетов из капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.5+13.1.6+13.1.7+13.1.8+13.1.9+13.1.10+13.1.11+13.1.12+13.1.13+13.1.14+13.2.3+13.2.4+13.2.5+13.2.6+13.2.7+13.2.8+13.2.9 графы 4)**	**7476**	**9 957.2**		
22.	**Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины левереджа (графа 4 = строки 20.4 -21 графы 4)**	**7477**	**696 109.5**		
23.	**Величина левереджа (графа 4 = (строки 13.3 графы 4/ строка 22 графы 4)x100), проценты**	**7478**	**12.8**		

Председатель Правления _____ **И. В. Катибников**

Исполнитель _____ Л. А. Баборико

телефон 3114338

Начальник отдела пруденциальной и статистической отчетности _____ М. Л. Лутович

Директор финансового департамента _____ О. А. Турук

ОТЧЕТ

о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе

ОАО "Паритетбанк"

на 01.01.2021 г.

№ п.п	Показатели	Сумма задолженности							Сумма просроченной задолженности								Расчетный резерв							Фактически созданный резерв							Отклонение (+,-)						
		всего	по группам риска						всего	по дням просрочки							всего	по группам риска						всего	по группам риска						всего	по группам риска					
			I	II	III	IV	V	VI		до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня и свыше			I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38
1	активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3), в том числе по контрагентам	418 994.8	253 386.1	95 529.6	1 809.3	15 098.6	3 991.6	1 185.2	2 621.1	547.0	163.2	114.7	82.3	65.0	736.0	912.9	23 144.5	1 130.1	4 343.0	361.8	4 529.7	1 995.8	11 785.2	23 164.3	1 129.9	4 343.0	361.8	4 519.7	1 995.8	11 785.2	19.8	-0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.	средства в банках (строка 1.1.1 + строка 1.1.2+ строка 1.1.3+ строка 1.1.4+строка 1.1.5), в том числе:	33 651.9	33 592.1	56.7	3.1	0.0	0.0	0.0	0.0	x	0	x	x	0	0	x	34.5	31.1	2.8	0.6	0.0	0.0	0.0	34.5	31.1	2.8	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.1	корреспондентские счета - всего, в том числе:	27 300.9	27 262.2	38.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	0	x	x	0	0	x	1.9	x		1.9	0.0	0.0	0.0	0.0	1.9	x		1.9	0.0	0.0	0.0	0.0	x		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.1.1	в банках-резидентах	16 956.6	16 956.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x		x	x			x	0.0	x		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	в банках-нерезидентах	10 344.3	10 305.6	38.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x		x	x			x	1.9	x		1.9	0.0	0.0	0.0	0.0	1.9	x		1.9	0.0	0.0	0.0	0.0	x		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2	межбанковские кредиты, депозиты в других банках (строка 1.1.2.1+ строка 1.1.2.2)	6 190.1	6 190.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	0	x	x	0	0	x	30.9	30.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	30.9	30.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.1	банкам - резидентам	785.1	785.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x		x	x			x	3.9	3.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.9	3.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.2	банкам -нерезидентам	5 405.0	5 405.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x		x	x			x	27.0	27.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	27.0	27.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.3	ценные бумаги, подверженные кредитному риску (строка 1.1.3.1 + строка 1.1.3.2), в том числе:	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	0	x	x	0	0	x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.3.1	банков-резидентов	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x		x	x			x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.3.2	банков-нерезидентов	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x		x	x			x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.4	иные активы	160.9	139.8	18.0	3.1	0.0	0.0	0.0	0.0	x		x	x			x	1.7	0.2	0.9	0.6	0.0	0.0	0.0	1.7	0.2	0.9	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.5	задолженность, возникшая в результате уступки банку права денежного требования к третьему лицу (строка 1.1.5.1 + строка 1.1.5.2), в том числе:	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	0	x	x	0	0	x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.5.1	банков-резидентов	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x		x	x			x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.5.2	банков-резидентов	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x		x	x			x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.	задолженность юридических лиц (кроме банков) (строка 1.2.1 + строка 1.2.2+строка 1.2.3+ строка 1.2.4+строка 1.2.5+строка 1.2.6+строка 1.2.7+строка 1.2.8+строка 1.2.9), в том числе	234 205.0	107 835.6	91 282.8	377.7	14 368.8	2 800.9	279.7	833.3	547.0	0.0	x	x	65.0	140.7	80.6	12 188.2	539.2	4 130.7	75.5	4 310.7	1 400.5	279.7	12 208.0	539.0	4 130.7	75.5	4 310.7	1 400.5	279.7	19.8	-0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) - всего, в том числе	189 413.0	105 882.8	68 921.5	16.7	14 368.8	41.5	179.7	832.7	546.4	0.0	x	x	65.0	140.7	80.6	8 056.5	529.4	3 012.6	3.3	4 310.7	20.8	179.7	8 056.5	529.4	3 012.6	3.3	4 310.7	20.8	179.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.1.1	микрокредиты	7 616.7	6 253.5	960.4	0.0	262.2	41.5	99.1	158.5	0.0	0.0	x	x	17.8	140.7		271.2	31.3	41.3	0.0	78.7	20.8	99.1	271.2	31.3	41.3	0.0	78.7	20.8	99.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.2	факторинг	1 952.8	1 952.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			x	x				9.8	9.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	9.6	9.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.2	-0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.3	лизинг	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			x	x				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.4	ценные бумаги, подверженные кредитному риску	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			x	x				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.5	задолженность, возникшая в результате предоставления коммерческого займа	0.0	x	x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	0.0	x	x	0.0	0.0	0.0	0.0	x	x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	x	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.6	задолженность по договорам, связанным с отчуждением банков активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа	3 285.5	0.0	526.1	0.0	0.0	2 759.4	0.0	0.0			x	x		0.0		1 406.0	0.0	26.3	0.0	0.0	1 379.7	0.0	1 406.0	0.0	26.3	0.0	0.0	1 379.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.7	задолженность, возникшая в результате уступки банку права денежного требования к третьему лицу	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			x	x				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

1.2.8	иные активы	22 296.2	0.0	21 835.2	361.0	0.0	0.0	100.0	0.0			x	x				1 264.0	0.0	1 091.8	72.2	0.0	0.0	100.0	1 264.0	0.0	1 091.8	72.2	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.2.9	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов, (строка 1.2.9.1 + строка 1.2.9.2 + ...)в том числе	7 259.5	x	x	x	x	x	x	0.6	0.6		x	x		x	x	1 451.9	x	x	x	x	x	x	1 471.9	x	x	x	x	x	x	20.0	x	x	x	x	x	x
1.2.9.1	специальный портфель однородных кредитов	7 259.5	x	x	x	x	x	x	0.6	0.6	x	x	x	x	x	x	1 451.9	x	x	x	x	x	x	1 471.9	x	x	x	x	x	x	20.0	x	x	x	x	x	x
1.2.9.2	наименование портфеля однородных кредитов 1	0.0	x	x	x	x	x	x	0.0			x	x		x	x	0.0	x	x	x	x	x	x	0.0	x	x	x	x	x	x	0.0	x	x	x	x	x	x
1.3	задолженность физических лиц (строка 1.3.1 + строка 1.3.2 + строка 1.3.3 + строка 1.3.3.1 + строка 1.3.4 + строка 1.3.5),в том числе	161 137.9	111 958.4	4 190.1	1 428.5	729.8	1 190.7	905.5	1 787.8	x	163.2	114.7	82.3	x	595.3	832.3	10 921.8	559.8	209.5	285.7	219.0	595.3	905.5	10 921.8	559.8	209.5	285.7	219.0	595.3	905.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.1	кредиты, за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2), в том числе	120 401.9	111 957.3	4 190.1	1 428.5	729.8	1 190.7	905.5	1 748.0	x	123.4	114.7	82.3	x	595.3	832.3	2 774.8	559.8	209.5	285.7	219.0	595.3	905.5	2 774.8	559.8	209.5	285.7	219.0	595.3	905.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	1 286.0	1 153.0	91.2	37.9	0.0	0.0	3.9	5.0	x	0.0	1.6	0	x	0.0	3.4	21.9	5.8	4.6	7.6	0.0	0.0	3.9	21.9	5.8	4.6	7.6	0.0	0.0	3.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.1.2	на потребительские нужды	119 115.9	110 804.3	4 098.9	1 390.6	729.8	1 190.7	901.6	1 743.0	x	123.4	113.1	82.3	x	595.3	828.9	2 752.9	554.0	204.9	278.1	219.0	595.3	901.6	2 752.9	554.0	204.9	278.1	219.0	595.3	901.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.2	лизинг	0.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0	x				x			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.3	факторинг	1.1	1.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x				x			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.3.1	задолженность, возникшая в результате уступки банку права денежного требования к третьим лицам	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x				x			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.4	иные активы	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x				x			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1.3.5	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов, (строка 1.3.5.1 + строка 1.3.5.2 + ...)в том числе	40 734.9	x	x	x	x	x	x	39.8	x	39.8	0	0	x	x	x	8 147.0	x	x	x	x	x	x	8 147.0	x	x	x	x	x	x	0.0	x	x	x	x	x	x
1.3.5.1	Специальный портфель однородных кредитов ФЛ	40 734.9	x	x	x	x	x	x	39.8	x	39.8	x	x	x	x	x	8 147.0	x	x	x	x	x	x	8 147.0	x	x	x	x	x	x	0.0	x	x	x	x	x	x
1.3.5.2	наименование портфеля однородных кредитов 1	0.0	x	x	x	x	x	x	0.0	x				x	x	x	0.0	x	x	x	x	x	x	0.0	x	x	x	x	x	x	0.0	x	x	x	x	x	x
2.0	Условные обязательства (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3), в том числе	38 784.4	38 456.7	292.5	24.5	8.4	1.6	0.7	x	x	x	x	x	x	x	x	215.8	192.2	14.7	4.9	2.5	0.8	0.7	215.8	192.2	14.7	4.9	2.5	0.8	0.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.1	по финансированию (строка 2.1.1 + строка 2.1.2 + строка 2.1.3),в том числе	11 932.1	11 619.9	277.0	24.5	8.4	1.6	0.7	x	x	x	x	x	x	x	x	80.9	58.1	13.9	4.9	2.5	0.8	0.7	80.9	58.1	13.9	4.9	2.5	0.8	0.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.1.1	юридических лиц (кроме банков) - всего, в том числе	8 715.4	8 694.3	0.0	20.0	1.1	0.0	0.0	x	x	x	x	x	x	x	x	47.8	43.5	0.0	4.0	0.3	0.0	0.0	47.8	43.5	0.0	4.0	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.1.1.1	микрокредиты	1.1	0.0	0.0	0.0	1.1	0.0	0.0	x	x	x	x	x	x	x	x	0.3	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.1.2	банков	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	x	x	x	x	x	x	x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.1.3	физических лиц	3 216.7	2 925.6	277.0	4.5	7.3	1.6	0.7	x	x	x	x	x	x	x	x	33.1	14.6	13.9	0.9	2.2	0.8	0.7	33.1	14.6	13.9	0.9	2.2	0.8	0.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.2	гарантийные обязательства (строка 2.2.1 + строка 2.2.2 + строка 2.2.3), в том числе	26 852.3	26 836.8	15.5	0.0	0.0	0.0	0.0	x	x	x	x	x	x	x	x	134.9	134.1	0.8	0.0	0.0	0.0	0.0	134.9	134.1	0.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.2.1	юридическим лицам (кроме банков)	18 084.0	18 068.5	15.5	0.0	0.0	0.0	0.0	x	x	x	x	x	x	x	x	91.1	90.3	0.8	0.0	0.0	0.0	0.0	91.1	90.3	0.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.2.2	банкам	8 768.3	8 768.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	x	x	x	x	x	x	x	43.8	43.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	43.8	43.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.2.3	физическим лицам	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	x	x	x	x	x	x	x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.3	иные условные обязательства	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	x	x	x	x	x	x	x	x	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

1	2	3.0	4	5	6	7	8	8	9.0	10	11	12	12	12	13	0.0	15	16	17	18	19	20	20	21	22	23	24	25	26	26	21	22	23	24	25	26	26
Справочно из строки 1:																																					
3.0	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате финансирования государственных программ и мероприятий	**0.0**							**0.0**			x	x				**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
4.0	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	**0.0**							**0.0**			x	x				**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
5.0	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	**0.0**							**0.0**			x	x				**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
6.0	Задолженность, в отношении которой недостаточно послуплений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте	**154 650.6**	52 807.9	87 547.3	0.0	14 115.7	0.0	179.7	**773.8**	546.5	0.0	x	x	47.6	99.1	80.6	**8 566.1**	264.0	3 887.7	0.0	4 234.7	0.0	179.7	**8 566.1**	264.0	3 887.7	0.0	4 234.7	0.0	179.7	**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7.0	Задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением	**1 564.5**	1 564.5						**0.0**			x	x				**7.8**	7.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	**7.8**	7.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	**0.0**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
8.0	Реструктуризированная задолженность (строка 8.1+строка 8.2+строка 8.3), в том числе:	**4 260.3**	x			4 252.0	5.2	3.1	**604.5**	546.5	0.6	0.0	0.1	47.2	1.8	8.3	**1 281.3**	x			1 275.6	2.6	3.1	**1 281.3**	x			1 275.6	2.6	3.1	**0.0**	x			0.0	0.0	0.0
8.1	банков	**0.0**	x			0	0	0	**0.0**	x		x	x			x		x			0.0	0.0	0.0	**0.0**	x			0.0	0.0	0.0	**0.0**	x			0.0	0.0	0.0
8.2	юридических лиц (кроме банков)	**4 050.4**	x			4 050.4	0	0	**593.7**	546.5	0.0	x	x	47.2	0.0	0	**1 215.1**	x			1 215.1	0.0	0.0	**1 215.1**	x			1 215.1	0.0	0.0	**0.0**	x			0.0	0.0	0.0
8.3	физических лиц	**209.9**	x			201.6	5.2	3.1	**10.8**	x	0.6	0.0	0.1	x	1.8	8.3	**66.2**	x			60.5	2.6	3.1	**66.2**	x			60.5	2.6	3.1	**0.0**	x			0.0	0.0	0.0
9.0	Необслуживаемые активы (строка 9.1+строка 9.2+строка 9.3), в том числе:	**9 428.8**	x	x	x	4252.0	3 991.6	1 185.2	**2 246.5**	546.5	1.6	2.5	8.2	47.2	727.6	912.9	**4 456.6**	x	x	x	1 275.6	1 995.8	1 185.2	**4 456.6**	x	x	x	1 275.6	1 995.8	1 185.2	**0.0**	x	x	x	0.0	0.0	0.0
9.1	банков	**0.0**	x	x	x	0	0.0	0	**0.0**	x		x	x		0	x	**0.0**	x	x	x	0.0	0.0	0.0	**0.0**	x	x	x	0.0	0.0	0.0	**0.0**	x	x	x	0.0	0.0	0.0
9.2	юридических лиц (кроме банков)	**7 131.0**	x	x	x	4050.4	2 800.9	279.7	**815.0**	546.5	0.0	x	x	47.2	140.7	80.6	**2 895.3**	x	x	x	1 215.1	1 400.5	279.7	**2 895.3**	x	x	x	1 215.1	1 400.5	279.7	**0.0**	x	x	x	0.0	0.0	0.0
9.3	физических лиц	**2 297.8**	x	x	x	201.6	190.7	905.5	**1 431.5**	x	1.6	2.5	8.2	x	586.9	832.3	**1 561.3**	x	x	x	60.5	595.3	905.5	**1 561.3**	x	x	x	60.5	595.3	905.5	**0.0**	x		x	0.0	0.0	0.0

Председатель Правления И. В. Катибников

Исполнитель Л. А. Баборико

Начальник отдела пруденциальной и статистической отчетности М. Л. Лутович
телефон 3114338

Директор финансового департамента О. А. Турук

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального банка
Республики Беларусь
31.10.2006 №172

Форма 2809 (ежемесячная)

РАСЧЕТ
ликвидности
ОАО "Паритетбанк"

по состоянию на 01.01.2021 г.

РАЗДЕЛ I
РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ И ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
	Активы 1-го уровня								
1	Наличные денежные средства	8805	53 525.8	100	53 525.8	8910	53 524.8	0	0.0
2	Драгоценные металлы и драгоценные камни	8806	0.0	100	0.0	8911	0.0	85	0.0
3	Средства в Национальном банке:	8807	47 560.5		47 560.5	9416	47 560.5		0.0
3.1	средства на корреспондентском счете,	8808	47 560.5	100	47 560.5	8913	47 560.5		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8914	47 560.5	0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8915	0.0	50	0.0
	1 год и более					8916	0.0	100	0.0
3.2	средства во вкладах и депозитах со сроком погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	8809	0.0	100	0.0	9417	0.0	0	0.0
3.3	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности	8810	0.0	100	0.0	8921	0.0	0	0.0
4	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6 2 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.14 раздела "Требования")	8811	0.0	100	0.0	8922	0.0	5	0.0
5	Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6 2 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.15 раздела "Требования")	8812	0.0	100	0.0	8923	0.0	5	0.0
6	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6 2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.16 и 2.161 раздела "Требования")	8813	0.0	100	0.0	8924	0.0	5	0.0
6^1	Ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в белорусских рублях (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 6^2 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.16^2 и 2.16^3 раздела "Требования")	9335	0.0	100	0.0	9418	0.0	5	0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6[2]	Приобретенные по сделкам РЕПО ценные бумаги в части ценных бумаг, перечисленных в строках 4 – 6[1] раздела "Высоколиквидные активы"	9336	0.0	100	0.0				
	Активы 2-го уровня								
	Активы уровня 2А								
7	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг", отнесенных к строке 121 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.17 и 2.171 раздела "Требования")	8814	45 348.5	85	38 546.2	8925	45 348.5	15	6 802.3
7[1]	Ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 121 раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.172 и 2.173 раздела "Требования")	9337	0.0	100	0.0	9419	0.0	15	0.0
8	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В" (кроме ценных бумаготнесенных к строке 121 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.18 раздела "Требования")	8815	0.0	85	0.0	8926	0.0	15	0.0
9	Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 121 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.19 раздела "Требования")	8816	0.0	85	0.0	8927	0.0	15	0.0
10	Ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12[1] раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.20 раздела "Требования")	8817	0.0	85	0.0	8928	0.0	15	0.0
11	Ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12[1] раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.21 раздела "Требования")	8818	0.0	85	0.0	8929	0.0	15	0.0
12	Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже Aa3 (AA–) (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 12[1] раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.22 раздела "Требования")	8819	0.0	85	0.0	8930	0.0	15	0.0
12[1]	Приобретенные по сделкам РЕПО ценные бумаги в части ценных бумаг, перечисленных в строках 7 – 12 раздела "Высоколиквидные активы"	9338	0.0	85	0.0				
	Активы уровня 2Б								
13	Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от A1 до Baa3 (от A+ до BBB–) (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 131 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.23 раздела "Требования")	8820	0.0	50	0.0	8931	0.0	50	0.0
13[1]	Приобретенные по сделкам РЕПО долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от A1 до Baa3 (от A+ до BBB–)	9339	0.0	50	0.0				

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	ТРЕБОВАНИЯ								
1	Размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг:	9340	0.0		0.0				
1.1	размещенные средства, обеспеченные активами 1-го уровня	9341	0.0	0	0.0				
1.2	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2А	9342	0.0	15	0.0				
1.3	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2Б	9343	0.0	50	0.0				
1.4	размещенные средства, обеспеченные залогом иных ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг, за исключением перечисленных	9344	0.0	100	0.0				
1^1	Средства, переданные по сделкам РЕПО:	9345	0.0		0.0				
$1^1.1$	средства, обеспеченные высоколиквидными активами	9346	0.0	0	0.0				
$1^1.2$	иные средства, переданные по сделкам РЕПО	9347	0.0	100	0.0				
2	Размещенные средства:	9348	76 958.6		60 235.9	9420	497 013.4		337 489.2
2.1	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке (кроме средств, отнесенных к строке 3.3 раздела "Высоколиквидные активы")	8827	3 944.0	100	3 944.0	8933	3 944.0	0	0.0
2.2	средства в Национальном банке (кроме средств, отнесенных к строкам 3.1 – 3.3 раздела "Высоколиквидные активы" и строке 2.1 раздела "Требования"),	8828	0.0	100	0.0	9421	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9422	0.0	0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9423	0.0	50	0.0
	1 год и более					9424	0.0	100	0.0
2.3	средства в центральных (национальных) банках иностранных государств,	8829	0.0	100	0.0	8938	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8939	0.0	0	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8940	0.0	50	0.0
	1 год и более					8941	0.0	100	0.0
2.4	средства в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях ОАО "Банк развития",	9349	32 866.8	100	32 866.8	9425	33 619.3		5 706.9
	в том числе:								
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					9426	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					9427	32 838.1	15	4 925.7
	от 6 месяцев до 1 года					9428	0.0	50	0.0
	1 год и более					9429	781.2	100	781.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.5	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к небанковским финансовым организациям	8831	1 317.1	100	1 317.1	8947	55 504.9		38 727.3
	в том числе:								
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					8948	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					8949	12 082.4	15	1 812.4
	от 6 месяцев до 1 года					8950	13 015.3	50	6 507.7
	1 год и более					8951	30 407.2	100	30 407.2
2.6	средства в международных финансовых организациях и банках развития,	8832	0.0	50	0.0	8952	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					8953	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					8954	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8955	0.0	50	0.0
	1 год и более					8956	0.0	100	0.0
2.7	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к республиканским органам государственного управления, местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь	8833	0.0	50	0.0	9430	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 1 года					9431	0.0	50	0.0
	1 год и более					9432	0.0	85	0.0
2.7[1]	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к местным органам управления и самоуправления иностранных государств.	9350	0.0	50	0.0	9433	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 1 года					9434	0.0	50	0.0
	1 год и более					9435	0.0	85	0.0
2.8	кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, переводом правового титула на такие жилые помещения, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения, переводом правового титула на такие имущественные права	9351	8.7	50	4.4	9436	879.0		554.0
	в том числе:								
	менее 1 года					9437	116.3	50	58.2
	1 год и более					9438	762.7	65	495.8
2.9	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к физическим лицам (кроме кредитной задолженности, отнесенной к строке 2.8 раздела "Требования"	9352	6 567.5	50	3 283.8	9439	148 306.1		100 811.1
	в том числе:								
	менее 1 года					9440	72 140.5	50	36 070.3
	1 год и более					9441	76 165.6	85	64 740.8

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.10	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к индивидуальным предпринимателям,	8835	7.8	50	3.9	8963	2 605.5		1 778.2
	в том числе:								
	менее 1 года					8964	1 247.3	50	623.7
	1 год и более					8965	1 358.2	85	1 154.5
2.11	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные балансовые требования к юридическим лицам,	8836	26 861.7	50	13 430.9	8966	151 630.2		91 293.7
	в том числе:								
	менее 1 года					8967	107 405.7	50	53 702.9
	1 год и более					8968	44 224.5	85	37 590.8
2.12	простые (обыкновенные) акции юридических лиц, допущенные к торгам на бирже"(кроме акций, отнесенных к строкам 4, 5, 6[1], 6[2], 7[1], 8 – 11 и 12[1] раздела "Высоколиквидные активы" и к строкам 2.24[1] и 2.24[2] раздела "Требования")	9353	0.0	100	0.0	9442	0.0	50	0.0
2.13	иные ценные бумаги (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 4 – 13[1] раздела "Высоколиквидные активы" и строкам 2.12, 2.14 – 2.24[2] раздела "Требования")	9354	0.0	100	0.0	9443	11 134.0		9 463.9
	в том числе:								
	менее 1 года					9444	0.0	50	0.0
	1 год и более					9445	11 134.0	85	9 463.9
2.14	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО	8839	0.0	0	0.0	8973	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8974	0.0	5	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8975	0.0	50	0.0
	1 год и более					8976	0.0	100	0.0
2.15	ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8840	0.0	0	0.0	8977	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8978	0.0	5	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8979	0.0	50	0.0
	1 год и более					8980	0.0	100	0.0
2.16	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, именные приватизационные чеки "Имущество",	9355	37.3	100	37.3	9446	37.3		1.9
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9447	37.3	5	1.9
	от 6 месяцев до 1 года					9448	0.0	50	0.0
	1 год и более					9449	0.0	100	0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.16[1]	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	9356	0.0	0	0.0	9450	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9451	0.0	5	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9452	0.0	50	0.0
	1 год и более					9453	0.0	100	0.0
2.16[2]	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в белорусских рублях, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством,	9357	0.0	100	0.0	9454	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9455	0.0	5	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9456	0.0	50	0.0
	1 год и более					9457	0.0	100	0.0
2.16[3]	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в белорусских рублях, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	9358	0.0	0	0.0	9458	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9459	0.0	5	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9460	0.0	50	0.0
	1 год и более					9461	0.0	100	0.0
2.17	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством	9359	0.0	100	0.0	9462	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9463	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9464	0.0	50	0.0
	1 год и более					9465	0.0	100	0.0
2.17[1]	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	9360	0.0	0	0.0	9466	28 188.0		28 188.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9467	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9468	0.0	50	0.0
	1 год и более					9469	28 188.0	100	28 188.0
2.17[2]	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в иностранной валюте, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством,	9361	0.0	100	0.0	9470	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9471	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9472	0.0	50	0.0
	1 год и более					9473	0.0	100	0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.17[3]	ценные бумаги, гарантированные Правительством, Национальным банком, номинированные в иностранной валюте, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	9362	0.0	0	0.0	9474	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9475	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9476	0.0	50	0.0
	1 год и более					9477	0.0	100	0.0
2.18	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8843	0.0	0	0.0	8989	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8990	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8991	0.0	50	0.0
	1 год и более					8992	0.0	100	0.0
2.19	ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8844	0.0	0	0.0	8993	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8994	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8995	0.0	50	0.0
	1 год и более					8996	0.0	100	0.0
2.20	ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8845	0.0	0	0.0	8997	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					8998	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					8999	0.0	50	0.0
	1 год и более					9000	0.0	100	0.0
2.21	ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО,	8846	0.0	0	0.0	9001	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9002	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9003	0.0	50	0.0
	1 год и более					9004	0.0	100	0.0
2.22	долговые инструменты юридических лиц, имеющих	8847	0.0	0	0.0	9005	0.0		0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	долгосрочный рейтинг не ниже АА–, не ниже Aa3 (АА–), переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО								
	в том числе:								
	менее 6 месяцев					9006	0.0	15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9007	0.0	50	0.0
	1 год и более					9008	0.0	100	0.0
2.23	долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от А+ до ВВВ–, от А1 до Baa3 (А+ до ВВВ–), переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО	8848	0.0	0	0.0	9009	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 1 года					9010	0.0	50	0.0
	1 год и более					9011	0.0	100	0.0
2.24	иные ценные бумаги, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством,	9363	0.0	100	0.0	9478	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 1 года					9479	0.0	50	0.0
	1 год и более					9480	0.0	100	0.0
2.24[1]	ценные бумаги, переданные в залог (за исключением ценных бумаг, отнесенных к строкам 2.14, 2.15, 2.16[1] 2.16[3], 2.17[1], 2.17[3] – 2.23 раздела "Требования"),	9364	0.0	0	0.0	9481	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 1 года					9482	0.0	50	0.0
	1 год и более					9483	0.0	100	0.0
2.24[2]	иные ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО (за исключением ценных бумаг, отнесенных к строкам 2.14, 2.15, 2.16[1], 2.16[3], 2.17[1], 2.17[3] – 2.23 раздела "Требования"),	9365	0.0	100	0.0	9484	0.0		0.0
	в том числе:								
	менее 1 года					9485	0.0	50	0.0
	1 год и более					9486	0.0	100	0.0
2.25	товары					9015	1 339.2	85	1 138.3
2.26	иные балансовые требования (за исключением перечисленных)	9366	5 347.7	100	5 347.7	9487	59 825.9	100	59 825.9
3	Прочие требования:	9367	80.1		80.1				
3.1	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования, являющиеся источником выданных банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией обязательств по предоставлению денежных средств	9368	0.0	0	0.0	9488	0.0	0	0.0
3.3	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	9369	0.0	0	0.0	9020	0.0	0	0.0
3.4	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией гарантийные обязательства, обязательства по аккредитивам	9370	0.0	0	0.0	9021	16 670.7	0	0.0
3.5	превышение внебалансовых обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам без поставки базового актива над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	9371	80.1	100	80.1	9022	80.1	0	0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3.6	внебалансовые обязательства контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам с поставкой базового актива	9372	0.0	100	0.0	9023	0.0	0	0.0
3.7	иные внебалансовые требования (за исключением перечисленных)	9373	0.0	100	0.0				
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
1	Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	9374	80 063.2		6 640.2	9489	185 500.5		175 327.1
1.1	стабильные привлеченные средства физических лиц,	9375	27 321.5	5	1 366.1	9490	132 745.3		127 282.7
	в том числе:								
	1 год и более					9491	23 494.0	100	23 494.0
	менее 1 года					9492	109 251.3	95	103 788.7
1.2	нестабильные привлеченные средства физических лиц	9376	49 214.3	10	4 921.4	9493	49 214.4		44 857.7
	в том числе:								
	1 год и более					9494	5 647.0	100	5 647.0
	менее 1 года					9495	43 567.4	90	39 210.7
1.2[1]	привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	9377	3 527.4	10	352.7	9496	3 540.8		3 186.7
	в том числе:								
	1 год и более					9497	0.0	100	0.0
	менее 1 года					9498	3 540.8	90	3 186.7
1.3	долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) исключительно для физических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей,	9378	0.0	10	0.0	9499	0.0		0.0
	в том числе:								
	1 год и более					9500	0.0	100	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9501	0.0	50	0.0
	менее 6 месяцев					9502	0.0	0	0.0
2	Привлеченные средства юридических лиц и иные обязательства:	9379	187 053.0		98 546.0	9503	336 682.5		155 402.5
2.1	остатки на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц	9380	42 521.8	40	17 008.7	9504	44 433.4	50	22 216.7
2.2	банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц	9381	103 357.5	40	41 343.0	9505	123 483.8		66 005.3
	в том числе:								
	1 год и более					9506	8 526.8	100	8 526.8
	менее 1 года					9507	114 957.0	50	57 478.5
2.3	кредиты и займы:	9382	14 028.2		14 028.2	9508	68 631.8		0.0
2.3.1	Национального банка, центральных (национальных) банков иностранных государств,	8864	0.0	40	0.0	9037	0.0		0.0
	в том числе:								
	1 год и более					9038	0.0	100	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9039	0.0	50	0.0
	менее 6 месяцев					9040	0.0	0	0.0
2.3.2	Правительства, международных финансовых организаций и банков развития, правительств иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь,	8865	0.0	40	0.0	9041	0.0		0.0
	в том числе:								
	1 год и более					9042	0.0	100	0.0
	менее 1 года					9043	0.0	50	0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.3.3	ОАО "Банк развития",	8866	0.0	100	0.0	9044	0.0		0.0
	в том числе:								
	1 год и более					9045	0.0	100	0.0
	менее 1 года					9046	0.0	50	0.0
2.3.4	других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций,	9383	14 028.2	100	14 028.2	9509	68 631.8		0.0
	в том числе:								
	1 год и более					9510	0.0	100	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9511	0.0	50	0.0
	менее 6 месяцев					9512	68 631.8	0	0.0
2.3.5	местных органов управления и самоуправления иностранных государств,	8868	0.0	40	0.0	9051	0.0		0.0
	в том числе:								
	1 год и более					9052	0.0	100	0.0
	менее 1 года					9053	0.0	50	0.0
2.4	иные средства на бюджетных и иных государственных счетах,	8869	1 632.4	40	653.0	9054	1 632.4		816.2
	в том числе:								
	1 год и более					9055	0.0	100	0.0
	менее 1 года					9056	1 632.4	50	816.2
2.5	средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития"	8870	690.3	100	690.3	9057	690.3	0	0.0
2.5[1]	остатки на текущих (расчетных) банковских счетах небанковских финансовых организаций	9384	1 911.6	100	1 911.6	9513	1 911.6	0	0.0
2.6	депозиты:	8871	14 521.2		14 521.2	9058	25 899.2		4 754.3
2.6.1	Национального банка,	8872	0.0	40	0.0	9059	0.0		0.0
	в том числе:								
	1 год и более					9060	0.0	100	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9061	0.0	50	0.0
	менее 6 месяцев					9062	0.0	0	0.0
2.6.2	других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций,	8873	14 521.2	100	14 521.2	9063	24 322.1		3 177.2
	в том числе:								
	1 год и более					9064	301.2	100	301.2
	от 6 месяцев до 1 года					9065	5 752.0	50	2 876.0
	менее 6 месяцев					9066	18 268.9	0	0.0
2.6.3	ОАО "Банк развития",	8874	0.0	100	0.0	9067	1 577.1		1 577.1
	в том числе:								
	1 год и более					9068	1 577.1	100	1 577.1
	менее 1 года					9069	0.0	50	0.0
2.7	пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития"	8875	0.0	100	0.0	9070	0.0	0	0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.8	долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией "(кроме долговых инструментов, отнесенных к строке 1.3 раздела "Обязательства"),	9385	8 390.0	100	8 390.0	9514	70 000.0		61 610.0
	в том числе:								
	1 год и более					9515	61 610.0	100	61 610.0
	от 6 месяцев до 1 года					9516	0.0	50	0.0
	менее 6 месяцев					9517	8 390.0	0	0.0
2.9	просроченная задолженность банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, включая суммы не оплаченных в срок по вине банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации расчетных документов по перечислению банковских вкладов (депозитов), займов и иных привлеченных средств физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, суммы денежных средств, не возвращенных по требованию физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в срок или до наступления срока возврата при невыполнении банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	9386	0.0	100	0.0	9518	0.0	0	0.0
2^1	Средства, полученные от Национального банка, обеспеченные залогом ценных бумаг, гарантийным депозитом денежных средств	9387	0.0	0	0.0				
2^2	Средства, полученные по сделкам РЕПО:	9388	27 843.6		0.0				
$2^2.1$	средства, обеспеченные высоколиквидными активами	9389	27 843.6	0	0.0				
$2^2.2$	иные средства, полученные по сделкам РЕПО	9390	0.0	100	0.0				
3	Привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг:	9391	0.0		0.0				
3.1	привлеченные средства, обеспеченные активами 1-го уровня	9392	0.0	0	0.0				
3.2	привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2А	9393	0.0	15	0.0				
3.3	средства, полученные от Правительства, международных банков развития, обеспеченные залогом активов, не входящих в состав активов 1-го уровня или уровня 2А	9394	0.0	25	0.0				
3.4	привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2Б	9395	0.0	50	0.0				
3.5	привлеченные средства, обеспеченные залогом иных ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг, за исключением перечисленных	9396	0.0	100	0.0				
4	Отложенные налоговые обязательства,					9079	0.0		0.0
	в том числе:								
	1 год и более					9080	0.0	100	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9081	0.0	50	0.0
	менее 6 месяцев					9082	0.0	0	0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4[1]	иные балансовые обязательства (за исключением перечисленных),	9397	10 846.7	100	10 846.7	9519	10 606.4		91.4
	в том числе:								
	1 год и более					9520	6.7	100	6.7
	от 6 месяцев до 1 года					9521	169.4	50	84.7
	менее 6 месяцев					9522	10 430.3	0	0.0
5	Прочие обязательства:	9398	103 827.6		40 789.3				
5.1	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед физическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8886	3 205.7	5	160.3	9084	3 205.7	5	160.3
5.2	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед индивидуальными предпринимателями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8887	239.8	5	12.0	9085	239.8	5	12.0
5.3	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8888	34 755.0	10	3 475.5	9086	34 755.0	5	1 737.8
5.4	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8889	0.0	30	0.0	9087	0.0	5	0.0
5.5	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8890	0.0	10	0.0	9088	0.0	5	0.0
5.6	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8891	0.0	30	0.0	9089	0.0	5	0.0
5.7	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО "Банк развития" по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8892	0.0	40	0.0	9090	0.0	5	0.0
5.8	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8893	513.5	40	205.4	9091	513.5	5	25.7
5.9	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8894	0.0	100	0.0	9092	0.0	5	0.0
5.10	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед иными клиентами (контрагентами) по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности (за исключением перечисленных)	8895	0.0	100	0.0	9093	0.0	5	0.0
5.11	безотзывные и условно-отзывные обязательства по аккредитивам и гарантийные обязательства:	9399	28 109.4		1 405.5	9523	28 109.4		3 645.4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5.11.1	обязательства по аккредитивам, для исполнения которых получены денежные средства в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ в сумме, достаточной для его исполнения, которые не могут быть отозваны до исполнения, обязательства, обязанность исполнить которые возникает после предоставления таких денежных средств	9400		0	0.0	9524		0	0.0
5.11.2	обязательства по аккредитивам и гарантийные обязательства, в полном объеме обеспеченные денежными средствами, в том числе гарантийными депозитами, в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ, по которым срок возврата превышает срок исполнения обязательства либо договор обеспечения исполнения обязательств действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют препятствия для прекращения обязательства по аккредитиву, гарантийного обязательства путем зачета требований по денежным средствам, полученным в обеспечение	9401		0	0.0	9525		0	0.0
5.11.3	обязательства по аккредитивам, для исполнения которых получены денежные средства в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ в сумме, недостаточной для его исполнения, которые не могут быть отозваны до исполнения, в том числе: 1 год и более	9402		50	0.0	9526 9527	0.0 	 15	0.0 0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9528		10	0.0
	менее 6 месяцев					9529		5	0.0
5.11.4	обязательства по аккредитивам, не в полном объеме обеспеченные денежными средствами, в том числе гарантийными депозитами, в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ, по которым срок возврата превышает срок исполнения обязательства либо договор обеспечения исполнения обязательств действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют препятствия для прекращения обязательства по аккредитиву путем зачета требований по денежным в том числе: 1 год и более	9403		50	0.0	9530 9531	0.0 	 15	0.0 0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9532		10	0.0
	менее 6 месяцев					9533		5	0.0
5.11.5	иные обязательства по аккредитивам (за исключением перечисленных), в том числе: 1 год и более	9404	0.0	50	0.0	9534 9535	0.0 0.0	 15	0.0 0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9536	0.0	10	0.0
	менее 6 месяцев					9537	0.0	5	0.0
5.11.6	гарантийные обязательства, не в полном объеме обеспеченные денежными средствами, в том числе гарантийными депозитами, в валюте исполнения обязательства и (или) СКВ, по которым срок возврата превышает срок исполнения обязательства либо договор обеспечения исполнения обязательств действует до полного исполнения соответствующего обязательства клиента (контрагента), отсутствуют препятствия для прекращения гарантийного обязательства путем зачета требований по денежным	9405	0.0		0.0	9538	0.0		0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	в том числе:								
	при наличии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обяза¬тельств которого они выданы, классифицированных по V – VI* группам	9406		100	0.0				
	при отсутствии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обяза¬тельств которого они выданы, классифицированных по V – VI* группам	9407		5	0.0				
	в том числе:								
	1 год и более					9539		15	0.0
	от 6 месяцев до 1 года					9540		10	0.0
	менее 6 месяцев					9541		5	0.0
5.11.7	иные гарантийные обязательства (за исключением перечисленных),	9408	28 109.4		1 405.5	9542	28 109.4		3 645.4
	в том числе:								
	при наличии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обязательств которого они выданы, классифицированных по V – VI* группам	9409		100	0.0				
	при отсутствии задолженности и (или) условных обязательств лица, во исполнение обязательств которого они выданы, классифицированных по V – VI* группам	9410	28 109.4	5	1 405.5				
	в том числе:								
	1 год и более					9543	17 883.5	15	2 682.5
	от 6 месяцев до 1 года					9544	9 032.0	10	903.2
	менее 6 месяцев					9545	1 193.9	5	59.7
5.12	безусловно-отзывные обязательства	9411	1 473.6	0	0.0	9546	1 473.6	0	0.0
5.13	превышение внебалансовых обязательств банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам без поставки базового актива над обязательствами контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по соответствующим сделкам	9412	34.6	100	34.6	9096	34.6	0	0.0
5.14	внебалансовые обязательства банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива	9413	0.0	100	0.0	9097	0.0	0	0.0
5.14[1]	иные внебалансовые обязательства (за исключением перечисленных)	9414	0.0	100	0.0				
5.15	обязательства по поддержанию требуемой суммы усредняемой части резервных требований на корреспондентском счете в Национальном банке	8899	35 496.0	100	35 496.0				
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА								
1	Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования,					9098	113 289.8		113 289.8
	в том числе:								
1.1	основной капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования, за вычетом суммы убытков прошлых лет					9099	98 930.3	100	98 930.3
1.2	дополнительный капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования					9100	5.7	100	5.7

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.3	капитал II уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования, за вычетом суммы убытков текущего года и привлеченного долгосрочного субординированного кредита (займа) со сроком возврата менее 1 года					9101	14 353.8	100	14 353.8
2	Привлеченный субординированный кредит (заем) в сумме, превышающей 50 процентов размера основного капитала 1 уровня, со сроком возврата 1 год и более					9102	0.0	100	0.0
	РАСЧЕТ ИТОГОВЫХ ВЕЛИЧИН								
1	Итого высоколиквидных активов 1-го уровня для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 6^1 + 6^2) графы 6 раздела "Высоколиквидные активы")	8900			101 086.3				
2	Итого высоколиквидных активов уровня 2А для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 7 + 7^1 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 12^1) графы 6 раздела "Высоколиквидные активы")	8901	45 348.5		38 546.2				
2^1	Итого высоколиквидных активов уровня 2Б для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 13 + 13^1) графы 6 раздела "Высоколиквидные активы")	9415			0.0				
3	Высоколиквидные активы уровня 2Б, принимаемые для расчета высоколиквидных активов, для расчета величины покрытия ликвидности (наименьшее из значений: [строка 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 15/85 х (строка 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строка 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин)] и [строка 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 15/60 строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин"])	8902			0.0				
4	Высоколиквидные активы 2-го уровня, принимаемые для расчета высоколиквидных активов, для расчета величины покрытия ликвидности (строка 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строка 3 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 2/3 строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	8903			38 546.2				
5	Итого высоколиквидные активы для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строка 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строка 4 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	8904			139 632.5				
6	Отток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 2^1 + 2^2 + 3 + 4^1 + 5) графы 6 раздела "Обязательства")	8905			156 822.2				
7	Приток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 1^1 + 2 + 3) графы 6 раздела "Требования")	8906			60 316.0				
8	Сумма притока денежных средств, принимаемая для расчета чистого оттока денежных средств, для расчета величины покрытия ликвидности (строка 7 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей (строка 6 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин") х 0,75)	8907			60 316.0				
9	Чистый отток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строка 6 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин") – (строка 8 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	8908			96 506.2				

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Итого собственные средства банка (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2) графы 10 раздела "Собственные средства")					9103			113 289.8
11	Итого имеющийся в наличии объем стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 4 + 4[1] + 5.13 + 5.14) графы 10 раздела "Обязательства" + строка 10 графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" + (строки 3.1 + 3.3 + 3.4) графы 10 раздела "Требования")					9104			444 110.8
12	Итого требуемый объем стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 +6[1] + 7 + 7[1] + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13) графы 10 раздела "Высоколиквидные активы" + (строки 5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 + 5.6 + 5.7 + 5.8 + 5.9 + 5.10 + 5.11 + 5.12) графы 10 раздела "Обязательства" + (строки 2 + 3.5 + 3.6) графы 10 раздела "Требования"					9105			349 872.7
13	Величина покрытия ликвидности (строка 5 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" (итого высоколиквидные активы)) / (строка 9 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" (чистый отток денежных средств) x 100, процентов	8909			**144.7**				
14	Величина чистого стабильного фондирования (строка 11 графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" (итого имеющийся в наличии объем стабильного фондирования) / (строка 12 графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" (итого требуемый объем стабильного фондирования) x 100, процентов					9106			**126.9**

Председатель Правления И. В. Катибников

Директор финансового департамента О.А. Турук

Начальник отдела пруденциальной и статистической отчетности М.Л. Лутович

Исполнитель М.А. Бигашинская