

ОАО «Паритетбанк»

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

**За год, закончившийся
31 декабря 2019 года**

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	9
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	10
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	13
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	15
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	17
3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	30
5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	32
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	36
7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	37
8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ	38
9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	40
10. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	41
11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	46
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	47
13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	48
14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	48
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	51
17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	52
18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	53
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	54
20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54
21. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	57
22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	57
23. НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	57
24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	58
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	71
26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	73
27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	75
28. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	77
29. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	80
30. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	80
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	80

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Национальному банку Республики Беларусь,
Акционерам, Наблюдательному совету, Правлению
Открытого акционерного общества «Паритетбанк»,
Исх.№ 04-05/76

Дата: 16 июня 2020 года

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Открытое акционерное общество «Паритетбанк»
(сокращенное наименование банка - ОАО «Паритетбанк»)

Место нахождения: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а.

Сведения о государственной регистрации: Открытое акционерное общество «Паритетбанк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 15 мая 1991 года, регистрационный номер 100233809
УНП: 100233809

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Паритетбанк» (далее - «Банк»), состоящей из:

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- ▶ Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменении собственного капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также
- ▶ Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Паритетбанк» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ОАО «Паритетбанк» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров, и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики.

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

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

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

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

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

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

Ключевые вопросы аудита (окончание)

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

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

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечании 10 «Кредиты клиентам» и Примечании 20 «Договорные и условные обязательства, условные активы», Примечании 24 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

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

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

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

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности ОАО «Паритетбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 11 июня 2019.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

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

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

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

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

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

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

Заместитель директора по аудиту

Н.В. Ляховченко

Аудитор,
возглавлявший аудит

М.В. Рассолько



Дата заключения: 16 июня 2020 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 16 июня 2020 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «БДО»

Место нахождения:

Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7

Сведения о

государственной

регистрации:

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

УНП:

190241132

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	69 285	72 735
Средства в финансовых учреждениях	7	3 770	653
Ценные бумаги	8	112 981	129 851
Производные финансовые активы	9	139	44
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		3 259	4 106
Кредиты клиентам	10	249 246	222 983
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	241	111
Основные средства	12	29 796	27 869
Нематериальные активы	13	3 339	954
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	269	820
Требования по текущему налогу на прибыль		434	533
Прочие активы	15	2 066	1 808
ИТОГО АКТИВЫ		474 825	462 467
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства финансовых учреждений	16	48 367	98 279
Производные финансовые обязательства	9	-	25
Средства клиентов	17	300 565	239 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	6 674	12 035
Прочие обязательства	15	5 863	2 012
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		361 469	351 518
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	153 754	153 754
Собственные выкупленные акции		(136)	(136)
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 759	338
Накопленный убыток		(42 021)	(43 007)
ИТОГО КАПИТАЛ		113 356	110 949
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		474 825	462 467

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
16 июня 2020 года
Минск



Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
16 июня 2020 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	2019 г.	2018 г.
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости			
Кредиты клиентам		27 798	20 614
Средства в финансовых учреждениях		220	740
Ценные бумаги		518	205
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Ценные бумаги		5 944	5 028
Процентные доходы по финансовым активам, отраженным по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Ценные бумаги		-	1 731
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости			
Средства клиентов		(6 718)	(4 707)
Средства финансовых учреждений		(8 616)	(5 409)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 320)	(569)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		17 826	17 633
Резерв под обесценение кредитов	10	(3 519)	(1 493)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		14 307	16 140
Чистые комиссионные доходы	21	3 867	3 540
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами		3 423	(1 705)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		7 174	3 402
- переоценка валютных статей		(1 327)	1 052
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(12)	(15)
Прочие доходы	22	3 810	4 757
НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		16 935	11 031
Расходы на персонал	23	(13 775)	(9 815)
Амортизация	12, 13	(2 594)	(1 601)
Прочие операционные расходы	23	(12 359)	(11 859)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и создания резервов	6,7,11,15	(1 057)	(373)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(29 785)	(23 648)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		1 457	3 523
Расход по налогу на прибыль	14	(468)	(353)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		989	3 170

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
16 июня 2020 года
Минск



Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
16 июня 2020 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	2019 г.	2018 г.
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		989	3 170
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов		1 343	(147)
Изменение отложенного налога на прибыль, признанного в составе капитала		-	37
Изменение резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		78	107
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		2 410	3 167

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
16 июня 2020 года
Минск



Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
16 июня 2020 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Накопленный убыток	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого капитал
31 декабря 2017 года		153 754	(136)	(46 722)	(26)	106 870
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г		-	-	548	367	915
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 г.		153 754	(136)	(46 174)	341	107 785
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	3 170	-	3 170
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	(3)	(3)
Итого совокупный доход за год		-	-	3 170	(3)	3 167
Операции с акционерами						
Дивиденды объявленные	19	-	-	(3)	-	(3)
На 31 декабря 2018 г.		153 754	(136)	(43 007)	338	110 949
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	989	-	989
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	1 421	1 421
Итого совокупный доход за год		-	-	989	1 421	2 410
Операции с акционерами						
Дивиденды объявленные	19	-	-	(3)	-	(3)
На 31 декабря 2019 г.		153 754	(136)	(42 021)	1 759	113 356

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
16 июня 2020 года
Минск



Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
16 июня 2020 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	2019 г.	2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	14	1 457	3 523
Корректировки на:			
Амортизацию	12, 13	2 594	1 601
Создание резерва под обесценение кредитов	10	3 519	1 493
Создание резервов под обесценение прочих активов (Прибыль)/убыток от выбытия основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	6,7,11,15	1 057	373
Чистое изменение начисленных процентов		(11)	(194)
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	25	16 009	2 829
Переоценка по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(139)	(19)
Создание/резерва по неиспользованным отпускам и начисленные премии		(371)	1 611
Доход от курсовых разниц		1 152	329
Прибыль от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества		1 327	(1 052)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г		180	(2)
		-	915
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		26 774	11 407
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в финансовых учреждениях		(2 208)	(1 881)
Кредиты клиентам		(44 210)	(38 132)
Производные финансовые инструменты		19	10
Прочие активы		(3 727)	2 406
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств:			
Средства финансовых учреждений		(50 036)	23 888
Средства клиентов		65 227	40 985
Прочие обязательства		(901)	(397)
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(35 836)	26 879
Уплаченный налог на прибыль		190	(1 062)
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности		(8 872)	37 224
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12, 13	(3 891)	(1 585)
Приобретение ценных бумаг		(90 315)	(94 129)
Поступления от погашения ценных бумаг		91 451	71 005
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		125	291
Поступления от реализации акций		14 615	7 960
Чистый приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		11 985	(16 458)

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2019 г.	2018 г.
Выпуск / (погашение) долговых ценных бумаг	29	(5 445)	10 343
Выплата дивидендов	19	(3)	(3)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		(5 448)	10 340
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 076)	2 144
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(39)	(15)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(3 450)	33 235
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	72 735	39 500
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	69 285	72 735

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
16 июня 2020 года
Минск



Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
16 июня 2020 года
Минск

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

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

Банк имеет 25 структурных подразделений на территории Республики Беларусь, а также головной офис, расположенный в Минске и зарегистрированный по адресу: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов уставный капитал Банка был распределен между акционерами следующим образом:

Акционеры	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Управление делами Президента Республики Беларусь	-	-
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	99,83%	99,83%
Прочие (юридические и физические лица)	0,17%	0,17%

Информация об инвестициях в ассоциированные компании Банка представлена далее:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия		Вид деятельности
		2019 год	2018 год	
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	Республика Беларусь	50,0%	50,0%	Финансовый лизинг

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

Общая непризнанная доля Банка в прибыли за 2019 год составила 0,5 тыс. бел. рублей и в прибыли за 2018 год 4 тыс. бел. рублей. Непризнанная доля Банка в накопленной прибыли совместного предприятия по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 3 тыс. бел. рублей и в накопленном убытке на 31 декабря 2018 года 336 тыс. бел. рублей.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Республика Беларусь. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Гражданское и налоговое законодательство продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований, что создает дополнительные трудности для банков, осуществляющих деятельность в Республике Беларусь.

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

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

3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

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

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

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Оценка стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

Драгоценные металлы и драгоценные камни. Драгоценные металлы и драгоценные камни в физической форме отражаются Банком в составе прочих нефинансовых активов по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату.

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

Этап 2 – Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

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

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

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 50 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Средства кредитных организаций. Средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки по счетам в иностранной валюте, составлял: 1 доллар США = 2,1036 бел. руб. (2018 год: 1 доллар США = 2,1598 бел. руб.).

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

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

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

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

4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ECL) для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагента.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Банк применяет суждения при оценке того, существенно ли увеличился кредитный риск по контрагенту, прогнозировании будущей экономической ситуации, а также выбора соответствующей модели оценки ожидаемых кредитных убытков.

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

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 27.

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Банк не изменил первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 3 129 тыс. руб. и представлены в составе «Основных средств»;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 3 129 тыс. руб. (включенные в состав «Прочих обязательств»).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Банк в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки перспективные, и Банк применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 г. Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность. Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности. Реформа базисного показателя процентных ставок – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Необходимость внедрения данных поправок была вызвана заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и прочих межбанковских ставок (IBORs). Поправки обеспечивают временное освобождение от применения специальных требований по учету хеджирования для сделок, на которые непосредственно влияет реформа IBOR. Учет хеджирования денежного потока согласно МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требует, чтобы получение будущих хеджируемых денежных потоков было высоко вероятным. В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от ставок IBOR, освобождение предусмотренное поправкой, требует от организации предположить, что процентная ставка по хеджируемым денежным потокам не изменится в результате реформы. Оба стандарта и МСФО (IFRS) 9, и МСФО (IAS) 39 предусматривают перспективную оценку в части учета хеджирования. В настоящее время существуют допущения, что денежные потоки по ставкам замещения IBOR и IBOR будут в целом эквивалентными. Согласно поправкам, предприятие может предположить, что базисный показатель процентной ставки, на котором основаны денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или риска хеджирования, не изменится в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к тому, что хеджирование выйдет за пределы диапазона 80-125%, требуемого ретроспективным тестом в соответствии с МСФО (IAS) 39. Поэтому в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение из теста ретроспективной эффективности таким образом, чтобы хеджирование не прекращалось в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за рамки этого диапазона.

Однако другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, по-прежнему должны быть выполнены. В некоторых хеджах хеджируемая позиция или хеджируемый риск является не указанным в договоре компонентом риска IBOR. Для применения учета хеджирования и МСФО (IFRS) 9, и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы обозначенный компонент риска был отдельно идентифицируемым и надежно измеряемым. Согласно поправкам, компонент риска должен быть отдельно идентифицирован только при первоначальном применении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда субъект часто перехеджируется, освобождение применяется с момента первоначального применения хеджирования в этом отношении хеджирования. Любая неэффективность хеджирования будет по-прежнему попадать в прибыли и убытки как по МСФО (IAS) 39, так и по МСФО (IFRS) 9. В поправках были определены причины прекращения предоставления освобождений, которые включают неопределенность, возникающую в связи с реформой базисных процентных ставок. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об их отношениях хеджирования, на которые непосредственно влияют эти неопределенности, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяются освобождения, любые существенные допущения или суждения, вынесенные при применении освобождений

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

и качественная информация о том, каким образом реформа IBOR влияет на деятельность организации и как организация справляется с процессом перехода. «Классификация обязательств как текущих и долгосрочных» -поправка к МСФО (IAS) 1 (выпущенная 23 января 2020 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Эти узконаправленные поправки затрагивают только представление обязательств в отчете о финансовом положении. Данная поправка содержит четкое указание, что классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные должна основываться исключительно на правах, существующих на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными в том случае, если на конец отчетного периода организация имеет материальное право его урегулирования не менее, чем через 12 месяцев. Согласно рекомендациям более не требуется, чтобы данное право было безусловным. Намерение руководства воспользоваться правом отложить урегулирование ответственности на более поздний период не влияет на классификацию обязательств. Обязательства относятся к краткосрочным в случае, если условие нарушено по состоянию на отчетную дату, даже если данное условие аннулировано кредитором после окончания отчетного периода. С другой стороны, кредит классифицируется как долгосрочный, если условия кредитного договора нарушены после отчетной даты. Дополнительно поправки включают уточнение классификационных требований для обязательств, которые компания может урегулировать путем конвертации их в акционерный капитал. Расчеты определяются как погашение обязательства наличными, другими ресурсами, обеспечивающими экономические выгоды, или собственными инструментами акционерного капитала организации. Существует исключение для конвертируемых в акционерный капитал инструментов, но только для тех инструментов, в которых конвертируемая часть представляет собой компонент сложного финансового инструмента. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Наличные денежные средства	30 137	25 460
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	32 660	39 723
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	6 527	7 573
За вычетом резерва под обесценение	(39)	(21)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>69 285</u>	<u>72 735</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк разместил 4 907 тыс. бел. руб. (2018 год – 5 049 тыс. бел. руб.) на текущих счетах в признанных международных банках, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам, в частности на долю банков стран ОЭСР приходится порядка 96%, на долю стран СНГ и прочих стран порядка 4%.

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

	<u>Итого</u>
Денежные средства и их эквиваленты	
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	6
Формирование резервов	<u>15</u>
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	<u>21</u>
Формирование резервов	<u>18</u>
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	<u>39</u>

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

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантийные депозиты	396	664
Кредиты, предоставленные банкам на срок свыше 90 дней	3 400	-
За вычетом резерва под обесценение	(26)	(11)
Итого средства в кредитных организациях	3 770	653

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

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Средства в финансовых учреждениях					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	243	-	-	-	243
Новые выдачи	19 711	-	-	-	19 711
Прекращение признания	(19 255)	-	-	-	(19 255)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(35)	-	-	-	(35)
Списания	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	664	-	-	-	664
Новые выдачи	168 193	-	-	-	168 193
Прекращение признания	(164 932)	-	-	-	(164 932)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(129)	-	-	-	(129)
Списания	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	3 796	-	-	-	3 796

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги на 31 декабря 2019 года включали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Еврооблигации Республики Беларусь	-	12 091
Еврооблигации Украины	-	-
Акции	-	13 716
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	25 807
Резерв под обесценение	-	-
Итого ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом резерва под обесценение	-	25 807

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 год</u>	<u>31 декабря 2018 год</u>
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в т.ч.	-	21 587
переданные по сделкам РЕПО	-	16 733
Корпоративные облигации банков	11 734	12 736
переданные по сделкам РЕПО	10 423	12 336
Еврооблигации 2030	11 267	-
Государственные облигации	89 980	63 451
переданные по сделкам РЕПО	6 766	28 186
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112 981	97 774

Корпоративные облигации банков на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года представляют собой ценные бумаги ОАО «АСБ Беларусбанк».

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были представлены на 01.01.2019 года Еврооблигациями Республики Беларусь, стоимость которых составляла 6 301 тыс. руб и резерв под обесценение 31 тыс.руб, срок погашения по данным ценным бумагам наступает в 2030 году. В течение 2019 года данные ценные бумаги были переведены из ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Стоимость данных ценных бумаг на дату реклассификации составляла 5 913 тыс. руб.

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

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	75 952	-	-	-	75 952
Новые приобретения	81 771	-	-	-	81 771
Прекращение признания	(66 362)	-	-	-	(66 362)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	6 413	-	-	-	6 413
Списания	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	97 774	-	-	-	97 774
Новые приобретения	90 315	-	-	-	90 315
Прекращение признания	(73 366)	-	-	-	(73 366)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(1 742)	-	-	-	(1 742)
Списания	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	112 981	-	-	-	112 981

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	367	-	-	-	367
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Формирование резервов	107	-	-	-	107
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	474	-	-	-	474
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Формирование резервов	78	-	-	-	78
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	552	-	-	-	552

9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

	2019 год		2018 год	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Валютные контракты				
Свопы - иностранные				
Контракты	139	-	41	22
Свопы - внутренние				
контракты	-	-	3	3
Итого производные активы/обязательства	139	-	44	25

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

На 31 декабря 2019 и 2018 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют на основании условных сумм.

10. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019 год</u>	<u>31 декабря 2018 год</u>
Коммерческое кредитование	148 635	151 204
Потребительское кредитование	111 192	78 742
Итого кредиты клиентам	259 827	229 946
Резерв под обесценение	(10 581)	(6 963)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	249 246	222 983

По результатам теста SPPI все кредиты клиентам в 2019 и 2018 годах оценивались по амортизированной стоимости.

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

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	116 032	24 029	9 600	-	149 661
Новые выдачи	72 914	15 553	-	-	88 467
Прекращение признания	(71 030)	(4 917)	(22)	-	(75 969)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	170	(170)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(3 352)	3 395	(43)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(1 511)	(4 504)	6 015	-	-
Прочие изменения	(9 423)	243	(1 775)	-	(10 955)
Списания	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	103 800	33 629	13 775	-	151 204
Новые выдачи	76 830	12 163	42	-	89 035
Прекращение признания	(41 707)	(13 071)	(10)	-	(54 788)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	15 633	(15 499)	(134)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	1	(1)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(2 971)	(86)	3 057	-	-
Списания	-	-	(81)	-	(81)
Прочие изменения	(32 694)	(1 148)	(2 893)	-	(36 735)
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	118 891	15 989	13 755	-	148 635

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	1 038	5	2 576	-	3 619
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	26	(26)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(17)	(4)	21	-	-
Формирование /(восстановление) резервов	(48)	5	132	-	89
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	973	32	2 703	-	3 708
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	94	(13)	(81)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	1	(1)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	(15)	15	-	-
Формирование /(восстановление) резервов	1 498	(5)	(617)	-	876
Списания	-	-	(81)	-	(81)
Прочие изменения	-	-	27	-	27
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	2 565	-	1 965	-	4 530

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	39 678	157	2 252	-	42 087
Новые выдачи	48 767	256	167	-	49 190
Прекращение признания	(5 768)	(10)	(89)	-	(5 867)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	123	(90)	(33)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(214)	214	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(272)	(52)	324	-	-
Прочие изменения	(6 309)	(39)	(320)	-	(6 668)
Списания	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	76 005	436	2 301	-	78 742
Новые выдачи	59 038	591	806	-	60 435
Прекращение признания	(12 322)	(30)	(98)	-	(12 450)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	202	(163)	(39)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(809)	815	(6)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(1 296)	(215)	1 511	-	-
Прочие изменения	(14 910)	(172)	(444)	-	(15 526)
Списания	-	-	(9)	-	(9)
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	105 908	1 262	4 022	-	111 192

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты розничным клиентам					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	224	77	1 754	-	2 055
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	70	(44)	(26)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(3)	3	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(9)	(26)	35	-	-
Формирование /(восстановление) резервов	976	233	(9)	-	1 200
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	1 258	243	1 754	-	3 255
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	126	(95)	(31)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(27)	32	(5)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(44)	(122)	166	-	-
Формирование /(восстановление) резервов	905	606	1 132	-	2 643
Прочие изменения	-	-	162	-	162
Списания	-	-	(9)	-	(9)
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	2 218	664	3 169	-	6 051

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при потребительском кредитовании - поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;
- по договорам финансовой аренды - дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком крупнейшим независимым заемщикам, составляла 119 910 тыс. бел. руб. или 48% от совокупного кредитного портфеля (2018 г. – 123 488 тыс. бел. руб. или 55 % от совокупного кредитного портфеля).

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

	<u>31 декабря 2019 год</u>	<u>31 декабря 2018 год</u>
Физические лица	111 192	78 742
Торговля и общественное питание	53 806	30 232
Промышленность	33 546	42 957
Лизинговые компании	28 531	13 621
Операции с недвижимым имуществом	10 233	11 472
Строительство	8 206	7 004
Сельское хозяйство	1 904	3 437
Индивидуальные предприниматели	1 652	133
Транспорт	1 593	942
Нефтехимия	-	12 444
Прочие	9 164	28 962
Итого кредиты клиентам	259 827	229 946
Резерв под обесценение	(10 581)	(6 963)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	249 246	222 983

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 год</u>	<u>31 декабря 2018 год</u>
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности	222	231
Прочие	93	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	315	231
Резерв под обесценение	(74)	(119)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за вычетом резерва под обесценение	241	111

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года в состав активов, предназначенных для продажи, включено имущество, переданное Банку в погашение задолженности по кредитам. Доходы от реализации имущества, переданного Банку в погашение задолженности, составили 722 тыс. бел. руб. и 400 тыс. бел. руб. за 2019 год и 2018 год, соответственно.

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Резерв под обесценение на 1 января	119	190
Отчисления/(восстановления) в резерв под обесценение в течение года	(45)	(71)
Резерв под обесценение на 31 декабря	74	119

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2019 г.	27 142	2 743	394	3 027	270	33 576
Поступления	16	776	-	336	-	1 128
Выбытие	(40)	-	-	(519)	-	(559)
На 31 декабря 2019 г.	27 118	3 519	394	2 844	270	34 145
Накопленная амортизация						
На 1 января 2019 г.	2 591	1 113	196	1 807	-	5 707
Начисленная амортизация	498	514	30	301	-	1 343
Выбытие	(20)	-	-	(429)	-	(449)
На 31 декабря 2019 г.	3 069	1 627	226	1 679	-	6 601
Остаточная стоимость						
На 1 января 2019 г.	24 551	1 630	198	1 220	270	27 869
На 31 декабря 2019 г.	24 049	1 892	168	1 165	270	27 544
	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2018 г.	27 175	1 774	245	2 851	267	32 312
Поступления	-	969	149	210	3	1 331
Выбытие	(33)	-	-	(34)	-	(67)
На 31 декабря 2018 г.	27 142	2 743	394	3 027	270	33 576
Накопленная амортизация						
На 1 января 2018 г.	2 148	770	165	1 520	-	4 603
Начисленная амортизация	476	343	31	321	-	1 171
Выбытие	(33)	-	-	(34)	-	(67)
На 31 декабря 2018 г.	2 591	1 113	196	1 807	-	5 707
Остаточная стоимость						
На 1 января 2018 г.	25 027	1 004	80	1 331	267	27 709
На 31 декабря 2018 г.	24 551	1 630	198	1 220	270	27 869

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
Первоначальная стоимость		
На 1 января	1 922	1 798
Поступления	2 780	254
Выбытие	(70)	(130)
На 31 декабря	4 632	1 922
Накопленная амортизация		
На 1 января	968	571
Амортизационные отчисления	392	415
Выбытие	(67)	(18)
На 31 декабря	1 293	968
Остаточная стоимость		
На 1 января	954	1 227
На 31 декабря	3 339	954

14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 25% в 2019 году. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
Прибыль до налогообложения	1 457	3 523
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	364	881
Прибыль, не облагаемая налогом	(1 409)	(1 009)
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</i>		
- расходы на благотворительность	-	-
- вознаграждения, премии и материальная помощь сотрудникам	-	234
- прочее	104	426
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств, вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	-	-
Эффект прочих постоянных разниц	1 793	(179)
Доходы, не учитываемые при налогообложении	(385)	-
Расход по налогу на прибыль	468	353
Расходы по текущему налогу на прибыль	(83)	647
Эффект по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	551	(294)
Расход по налогу на прибыль	468	353

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018, а также их движение за 2019 и 2018 годы представлены ниже:

Влияние временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу:	31 декабря 2019 года	Признано (восстановлено)		31 декабря 2018 года	Признано (восстановлено)		31 декабря 2017 года
		В при-были или убытках	В прочем совокупном доходе		В при-были или убытках	В прочем совокупном доходе	Влияние применения МСФО 9
Денежные средства и их эквиваленты	2 108	2 108	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	(250)	(239)	-	(11)	(8)	-	(3)
Кредиты клиентам	(2 882)	(768)	-	(2 114)	356	-	(918)
Ценные бумаги	9	(88)	-	97	61	37	(1)
Основные средства и нематериальные активы	1 275	(632)	-	1 907	(99)	-	2 006
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	357	354	-	3	3	-	-
Прочие активы	1 796	708	-	1 088	146	-	496
Производные финансовые обязательства	-	(6)	-	6	6	-	-
Средства в кредитных организациях	(44)	119	-	(163)	(156)	-	(7)
Средства кредитных организаций	(2 710)	(2 710)	-	-	-	-	-
Средства клиентов	13	13	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	597	590	-	7	(15)	-	116
Чистый налоговый актив/(обязательство)	269	(551)	-	820	294	37	(306)
							795

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
Начисленные доходы	2 222	2 950
Дебиторская задолженность	654	246
Долевые участия в банках	294	294
Долевые участия в коммерческих организациях	8	8
Резерв под обесценение	(2 621)	(2 333)
Итого прочие финансовые активы	557	1 165
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1 082	58
Прочие предоплаты	179	519
Материалы	77	66
Прочие	171	-
Итого прочие нефинансовые активы	1 509	643
Итого прочие активы	2 066	1 808

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
Расчеты с прочими кредиторами	2 584	409
Итого финансовые обязательства	2 584	409
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с персоналом	1 030	501
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	335	517
Прочие	1 914	585
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 279	1 603
Итого прочие обязательства	5 863	2 012

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов за 2019 и 2018 годы представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Прочие финансовые активы					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2018	-	237	2 522	-	2 759
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Восстановление резервов	-	(128)	(298)	-	(426)
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	-	109	2 224	-	2 333
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	-	-	-	-
Формирование резервов	-	(27)	927	-	900
Списания	-	-	(612)	-	(612)
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	-	82	2 539	-	2 621

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	Получено дивидендов в 2019 г.
Долевое участие в ОАО "Банк Дабрабыт"	294	7
Долевое участие ОАО "Центр банковских технологий"	8	1
Итого	302	8

16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты и депозиты	48 129	97 911
Текущие счета	238	368
Итого средства финансовых учреждений	48 367	98 279

Структура кредитов, полученных от других банков, а также депозитов, размещенных в Банке другими финансовыми учреждениями, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в таблицах:

31 декабря 2019 года	Страна регистрации контрагента	Кредиты и депозиты, тыс. руб.	Удельный вес, %
ЗАО "АБСОЛЮТБАНК"	Республика Беларусь	11 763	24,44
ЗАО "МТБанк"	Республика Беларусь	11 137	23,14
ЗАО "РРБ-Банк"	Республика Беларусь	5 646	11,73
ЗАО "Альфа-Банк"	Республика Беларусь	4 147	8,62
ЗАО "БСБ Банк"	Республика Беларусь	2 638	5,48
"Франсабанк" ОАО	Республика Беларусь	1 683	3,50
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	Республика Беларусь	1 088	2,26
ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Республика Беларусь	678	1,41
Итого по Республике Беларусь		38 780	80,58
КБ "АКРОПОЛЬ" АО	Российская Федерация	6 825	14,18
Итого по Российской Федерации		6 825	14,18
ЗАО "АйДи Банк"	Армения	2 524	5,24
Итого по Армении		2 524	5,24
Итого		48 129	100,00

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

31 декабря 2018 года	Страна регистрации контрагента	Кредиты и депозиты, тыс. руб.	Удельный вес, %
"Приорбанк" ОАО	Республика Беларусь	34 135	34,86
ЗАО "МТБанк"	Республика Беларусь	10 525	10,75
ЗАО "Банк "Решение"	Республика Беларусь	8 005	8,18
ЗАО "АБСОЛЮТБАНК"	Республика Беларусь	7 111	7,26
ОАО "Белинвестбанк"	Республика Беларусь	2 046	2,09
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	Республика Беларусь	458	0,47
Итого по Республике Беларусь		62 280	63,61
ТКБ БАНК ПАО	Российская Федерация	7 786	7,95
КБ "АКРОПОЛЬ" АО	Российская Федерация	6 230	6,36
Итого по Российской Федерации		14 016	14,31
ЗАО "АйДи Банк"	Армения	21 615	22,08
Итого по Армении		21 615	22
Итого		97 911	100,00

Структура кредитов, полученных от других банков, а также депозитов, размещенных в Банке другими финансовыми учреждениями, в разрезе иностранных валют по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в таблицах:

31 декабря 2019 года	Сумма в валюте, тыс.	Эквивалент, тыс. бел. руб.	Удельный вес, %
Доллар США	4 158	8 747	18,17
Евро	8 522	20 045	41,65
Российский рубль	200 473	6 825	14,18
Белорусский рубль	12 512	12 512	26,00
Итого	х	48 129	100,00

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

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты	265 096	200 780
Текущие счета	35 469	38 387
Итого средства клиентов	300 565	239 167

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

На 31 декабря 2019 года средства крупнейших корпоративных клиентов Банка составили 92 073 тыс. бел. руб. или 31 % (2018 г. – 211 542 тыс. бел. руб. (88 %)). В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 168 752 тыс. бел. руб. (2018 г. 102 595 тыс. бел. руб.). В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица	178 771	113 156
Государственная	68 338	81 295
Частная	53 456	44 716
Итого средства клиентов	300 565	239 167

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица	178 771	113 156
Страхование	70 358	78 178
Коммерческая деятельность	34 288	27 433
Торговля	3 974	5 319
Здравоохранение	2 634	2 054
Строительство	2 338	3 075
Транспорт и связь	1 546	2 229
Производство	1 373	1 133
Недвижимость	1 051	1 089
Информационно-вычислительное обслуживание	794	2 548
Общественные организации	658	724
Культура и искусство	294	1 220
Сельское хозяйство	204	153
Наука и научное обслуживание	100	29
Управление и оборона	9	2
Прочие	2 173	825
Итого средства клиентов	300 565	239 167

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующими видами облигационных выпусков:

	Валюта номинала	Номинальная ставка	Срок погашения	31 декабря 2019 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	Белорусский рубль	9,50	12.08.2020	6 674
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				6 674

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Валюта номинала	Номинальная ставка	Срок погашения	31 декабря 2018 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	Белорусский рубль	9,2-10,8	12.08.2020	12 035
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				12 035

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Общее количество акций		Номинальная стоимость, бел.руб.		Корректировка с учетом инфляции	Итого, тыс. бел.руб.
	Привилегированные	Простые	Привилегированные	Простые		
31 декабря 2017	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754
31 декабря 2018	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754
31 декабря 2019	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал, согласно Уставу Банка, состоял из 220 310 818 106 простых (обыкновенных) акций и 18 838 294 привилегированные акции, номинальной стоимостью 0,0003 бел. рубля каждая (по исторической стоимости). Номинальная стоимость акции ОАО «Паритетбанк» осталась без изменения и составляет 0,0003 бел. рубля.

Общая сумма привилегированных акций на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составляет 6 тыс. бел. рублей.

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

В 2019 году банк выплатил дивиденды на общую сумму 3 тыс. бел. руб. (2018 г. - 3 тыс. бел. руб.).

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

20. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел существенных договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств и программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

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

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

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

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Договорные и условные обязательства		
Обязательства по предоставлению кредитов		
Гарантии	42 701	21 004
Аккредитивы	4 746	7 426
За вычетом резерва	141	7 576
Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	(322)	(199)
За вычетом: депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения	47 266	35 807
Итого договорные и условные обязательства	(385)	(664)
	46 881	35 143

Ниже представлено движение резерва под обесценение по условным обязательствам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Договорные и условные обязательства					
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	158	33	8	-	199
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	1	(1)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(1)	(1)	2	-	-
Формирование/ (восстановление) резервов	142	(22)	3	-	123
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	300	9	13	-	322

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Списания	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019	158	37	4	-	199

21. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Расчетные операции	5 766	4 745
Операции с иностранной валютой	33	44
Комиссионные доходы	5 799	4 789
Расчетные операции	1 281	860
Операции с иностранной валютой	35	28
Прочие операции	616	361
Комиссионные расходы	1 932	1 249
Чистые комиссионные доходы	3 867	3 540

Прочие комиссионные расходы включают в себя расходы по операциям с ценными бумагами в размере 124 тыс. бел. руб. (за 2018 год – 178 тыс. бел. руб.), расходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами в размере 215 тыс. бел. руб. (за 2018 год – 97 тыс. бел. руб.), по прочим операциям - 277 тыс. бел. руб. (за 2017 год – 83 тыс. бел. руб.).

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Поступления по ранее списанным долгам	1 266	2 195
Доходы по операционной аренде	1 282	731
Доходы от реализации прочих активов	760	808
Штрафы, пени, прочие полученные	488	1 015
Дивиденды	14	8
Итого прочие доходы	3 810	4 757

23. НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Непроцентные расходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Заработная плата и премии	10 386	7 438
Отчисления на социальное обеспечение	3 389	2 377
Расходы на персонал	13 775	9 815
Юридические, аудиторские и консультационные услуги	1 594	1 535

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	1 281	1 541
Расходы на содержание программного обеспечения	1 158	1 105
Расходы от выбытия прочего имущества	905	397
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	890	565
Маркетинг и реклама	835	1 024
Операционные налоги	821	1 042
Охранные услуги	606	586
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	504	391
Услуги связи	479	402
Коммунальные услуги	457	475
Эксплуатационные расходы	354	273
Благотворительность	281	-
Офисные принадлежности	207	90
Командировочные и сопутствующие расходы	186	148
Содержание и аренда помещений	156	996
Транспортные расходы	136	116
Отчисления в ППО ОАО «Паритетбанк»	125	123
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов	26	118
Расходы от выбытия инвестиционной недвижимости	-	96
Прочее	1 358	836
Прочие операционные расходы	12 359	11 859

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Наблюдательный совет

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

Комитет по рискам

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

Аудиторский комитет

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

Правление

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

Финансовый комитет

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

Кредитный комитет

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

Отдел контроля банковских рисков

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

Кредитный риск

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

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

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

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

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

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

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

Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости финансовых активов.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Кредитное качество по кредитам корпоративным клиентам

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

Рейтинг	Краткая характеристика
A	Клиент имеет устойчивое финансовое положение и способен обслуживать долг
B	Клиент имеет приемлемое финансовое положение и способен обслуживать долг в краткосрочной перспективе
C	Клиент имеет слабое финансовое положение, но при сбалансированности потоков способен обслуживать долг

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

Рейтинг	Краткая характеристика
D	Клиент имеет слабое финансовое состояние и неудовлетворительную структуру баланса
E	Дефолт

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

	Непросроченные Рейтинг					Просроченные	Итого 31 декабря 2019 года
	A	B	C	D	E		
Кредиты корпоративным клиентам	4 218	21 122	83 084	-	-	40 211	148 635

	Непросроченные Рейтинг					Просроченные	Итого 31 декабря 2018 года
	A	B	C	D	E		
Кредиты корпоративным клиентам	10 319	71 819	45 266	3 070	-	20 730	151 204

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого 31 декабря 2019 года
Кредиты корпоративным клиентам					
A	4 218	-	-	-	4 218
B	21 984	-	-	-	21 984
C	91 038	15 932	-	-	106 970
D	1 652	57	-	-	1 709
E	-	-	13 754	-	13 754
Итого валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам	118 892	15 989	13 754	-	148 635
Резерв под кредитные убытки	(2 565)	-	(1 965)	-	(4 530)

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого 31 декабря 2019 года
Итого кредиты корпоративным клиентам	116 327	15 989	11 789	-	144 105
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого 31 декабря 2019 года
Кредиты розничным клиентам					
Без просрочки	102 529	-	-	-	102 529
1-30 дней	3 379	-	-	-	3 379
31-60 дней	-	834	-	-	834
61-90 дней	-	428	-	-	428
Свыше 90 дней	-	-	4 022	-	4 022
Итого валовая балансовая стоимость кредитов розничным клиентам	105 908	1 262	4 022	-	111 192
Резерв под кредитные убытки	(2 219)	(664)	(3 168)	-	(6 051)
Итого кредиты розничным клиентам	103 689	598	854	-	105 141
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого 31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам					
A	10 319	-	-	-	10 319
B	71 821	-	-	-	71 821
C	16 461	33 629	-	-	50 090
D	5 199	-	-	-	5 199
E	-	-	13 775	-	13 775
Итого валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам	103 800	33 629	13 775	-	151 204
Резерв под кредитные убытки	(973)	(32)	(2 703)	-	(3 708)
Итого кредиты корпоративным клиентам	102 827	33 597	11 072	-	147 496

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого 31 декабря 2018 года
Кредиты розничным клиентам					
Без просрочки	74 434	-	-	-	74 434
1-30 дней	1 571	-	-	-	1 571
31-60 дней	-	320	-	-	320
61-90 дней	-	116	-	-	116
Свыше 90 дней	-	-	2 301	-	2 301
Итого валовая балансовая стоимость кредитов розничным клиентам	76 005	436	2 301	-	78 742
Резерв под кредитные убытки	(1 258)	(243)	(1 754)	-	(3 255)
Итого кредиты розничным клиентам	74 747	193	547	-	75 487

Кредитное качество по средствам в финансовых учреждениях

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

	A1	B3	Рейтинг не присвоен	Итого 31 декабря 2019 года
Средства в финансовых учреждениях	84	3400	312	3 796
	B1	B3	Рейтинг не присвоен	Итого 31 декабря 2018 года
Средства в финансовых учреждениях	50	100	514	664

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Географическая концентрация

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

	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	64 379	4 696	210	69 285	67 702	4 379	654	72 735
Средства в финансовых учреждениях	3 474	295	1	3 770	90	216	347	653
Обязательные резервы в Национальном банке	3 259	-	-	3 259	4 106	-	-	4 106
Производные финансовые активы	139	-	-	139	44	-	-	44
Кредиты клиентам	242 574	-	6 672	249 246	208 936	-	14 047	222 983
Ценные бумаги	112 981	-	-	112 981	116 135	-	13 716	129 851
Прочие финансовые активы	557	-	-	557	1 165	-	-	1 165
Итого финансовые активы	427 363	4 991	6 883	439 237	398 178	4 595	28 764	431 537
Средства финансовых учреждений	38 830	-	9 537	48 367	62 638	-	35 641	98 279
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	25	-	-	25
Средства клиентов	299 530	352	683	300 565	234 434	1 514	3 219	239 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 674	-	-	6 674	12 035	-	-	12 035
Прочие финансовые обязательства	2 584	-	-	2 584	409	-	-	409
Итого финансовые обязательства	347 618	352	10 220	358 190	309 541	1 514	38 860	349 915
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	79 745	4 639	(3 337)	81 047	88 637	3 081	(10 096)	81 622

Риск ликвидности

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

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств, также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном Банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов. В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

31 декабря 2019 года:	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении					
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого	
Средства финансовых учреждений	48 367	12 630	840	391	49 481	
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	
Средства клиентов	300 565	125 038	92 548	-	314 025	
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 674	-	-	-	6 699	
Прочие финансовые обязательства	2 584	-	-	-	2 584	
Договорные и условные обязательства	46 881	-	-	-	46 881	
Итого недисконтированные финансовые обязательства	405 071	137 668	93 388	391	419 670	
31 декабря 2018 года:	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении					
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого	
Средства финансовых учреждений	98 279	19 106	544	-	97 933	
Производные финансовые обязательства	25	-	-	-	25	
Средства клиентов	239 167	78 370	94 803	-	243 973	
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 035	953	12 826	-	14 265	
Прочие финансовые обязательства	409	-	-	-	409	
Договорные и условные обязательства	35 144	-	-	-	35 144	
Итого недисконтированные финансовые обязательства	385 059	98 429	108 173	-	391 749	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

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

Рыночный риск

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

Фондовый риск

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

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

	на 31 декабря 2019 года		на 31 декабря 2018 года	
	Повышение котировок на 10.0%	Снижение котировок на 10.0%	Повышение котировок на 10.0%	Снижение котировок на 10.0%
Ценные бумаги – долевые финансовые инструменты	-	-	1 372	(1 372)

Рыночный риск - неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки.

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

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

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, имеющих на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Увеличение в базисных пунктах 2019 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2019 г.	Чувствительность капитала 2019 г.
500	1 531	1 148

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Уменьшение в базисных пунктах 2019 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2019 г.	Чувствительность капитала 2019 г.
(500)	(1 531)	(1 148)
Увеличение в базисных пунктах 2018 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г.	Чувствительность капитала 2018 г.
500	3 174	2 381
Уменьшение в базисных пунктах 2018 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г.	Чувствительность капитала 2018 г.
(500)	(3 174)	(2 381)

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена далее:

	BYN	1 USD = 2,1085	1 EUR = 2,3637	100 RUB = 3,3982	Прочие валюты	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	43 699	11 032	6 601	7 787	166	69 285
Производные финансовые активы	139	-	-	-	-	139
Средства в финансовых учреждениях	3 473	296	1	-	-	3 770
Обязательные резервы в Национальном банке	3 259	-	-	-	-	3 259
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	11 734	84 671	16 376	-	-	112 981
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	146 631	10 690	83 622	8 303	-	249 246
Прочие финансовые активы	557	-	-	-	-	557
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	209 492	106 889	106 600	16 090	166	439 237
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	12 513	8 929	20 100	6 825	-	48 367
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	116 720	142 073	20 093	21 679	-	300 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 674	-	-	-	-	6 674

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	BYN	1 USD = 2,1085	1 EUR = 2,3637	100 RUB = 3,3982	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства	2 584	-	-	-	-	2 584
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	138 491	151 002	40 193	28 504	-	358 190
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	71 001	(44 113)	66 407	(12 414)	166	81 047
Требования по сделкам спот	942	57 770	-	8 973	-	67 685
Обязательства по сделкам спот	-	-	67 537	-	-	67 537
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	942	57 770	(67 537)	8 973	-	148
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	71 943	13 657	(1 130)	(3 441)	166	81 195
	BYN	1 USD = 1,1598	1 EUR = 2,4734	100 RUB = 3,1128	Прочие валюты	31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						Итого
Денежные средства и их эквиваленты	47 662	11 534	9 429	4 075	35	72 735
Производные финансовые активы	44	-	-	-	-	44
Средства в финансовых учреждениях	89	327	236	-	1	653
Обязательные резервы в Национальном банке	4 106	-	-	-	-	4 106
Ценные бумаги	12 736	97 767	5 632	13 716	-	129 851
Кредиты клиентам	116 291	29 971	62 067	14 654	-	222 983
Прочие финансовые активы	1 165	-	-	-	-	1 165
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	182 093	139 599	77 364	32 445	36	431 537
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	28 162	56 099	2	14 016	-	98 279
Производные финансовые обязательства	25	-	-	-	-	25
Средства клиентов	64 535	119 868	43 684	11 080	-	239 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 035	-	-	-	-	12 035
Прочие финансовые обязательства	409	-	-	-	-	409
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	105 166	175 967	43 686	25 096	-	349 915
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	76 927	(36 368)	33 678	7 349	36	81 622

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	BYN	1 USD = 1,1598	1 EUR = 2,4734	100 RUB = 3,1128	Прочие валюты	31 декабря 2018 года
Требования по сделкам спот	-	39 293	-	-	-	39 293
Обязательства по сделкам спот	-	-	33 020	8 233	-	41 253
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	-	39 293	(33 020)	(8 233)	-	(1 960)
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	76 927	2 925	658	(884)	36	79 662

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	на 31 декабря 2019 года		на 31 декабря 2018 года	
	BYR/USD	BYR/USD	BYR/USD	BYR/USD
	10.0%	-10.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на прибыль после налогообложения	1 143	(1 143)	292	(292)
Влияние на капитал	1 143	(1 143)	292	(292)
	на 31 декабря 2019 года		на 31 декабря 2018 года	
	BYR/EUR	BYR/EUR	BYR/EUR	BYR/EUR
	10.0%	-10.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на прибыль после налогообложения	(113)	113	66	(66)
Влияние на капитал	(113)	113	66	(66)
	на 31 декабря 2019 года		на 31 декабря 2018 года	
	BYR/RUB	BYR/RUB	BYR/RUB	BYR/RUB
	10.0%	-10.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на прибыль после налогообложения	(344)	344	66	(66)
Влияние на капитал	(344)	344	66	(66)

Товарный риск

Товарный риск отражает величину возможных убытков Банка, связанных с изменением стоимости товаров. Объектами, подверженными товарному риску, Банк считает движимое имущество, полученное в погашение задолженности по кредитным операциям, а также имущество, предназначенное для продажи. По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов стоимость данного имущества составляла 315 тыс. руб и 137 тыс. руб, а величина товарного риска на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 соответственно 57 тыс. руб и 25 тыс. руб.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Операционный риск

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

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

31 декабря 2019 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	139	-	139
Ценные бумаги	-	112 981	-	112 981
	-	113 120	-	113 120
31 декабря 2019 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	25	-	25
	-	25	-	25
31 декабря 2018 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	44	-	44
Ценные бумаги	25 807	97 774	-	123 581
	25 807	97 818	-	123 625
31 декабря 2018 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	25	-	25
	-	25	-	25

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

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

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

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	69 285	69 285	72 735	72 735
Производные финансовые активы	139	139	44	44
Средства в кредитных организациях	7 029	7 029	4 759	4 759
Кредиты клиентам	249 246	254 148	222 983	231 205
Ценные бумаги	112 981	112 981	129 851	129 851
Прочие финансовые активы	557	557	1 165	1 165
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	48 367	48 367	98 279	98 279
Производные финансовые обязательства	-	-	25	25
Средства клиентов	300 565	301 614	239 167	239 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 674	6 674	12 035	12 035
Прочие финансовые обязательства	2 584	2 584	409	409

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2019 года.

	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без определенного срока погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	69 285	-	-	-	-	69 285
Средства в финансовых учреждениях	-	3 770	-	-	-	3 770
Обязательные резервы в Национальном банке	-	-	-	-	3 259	3 259
Производные финансовые активы	139	-	-	-	-	139
Кредиты клиентам	4 630	53 501	178 037	7 753	5 325	249 246
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	1 298	22 621	42 274	46 788	-	112 981
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	557	-	-	-	-	557
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	75 909	79 892	220 311	54 541	8 584	439 237
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	36 238	11 041	697	391	-	48 367
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	88 414	120 607	91 544	-	-	300 565

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 674	-	-	-	-	6 674
Прочие финансовые обязательства	2 584	-	-	-	-	2 584
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	133 910	131 648	92 241	391	-	358 190
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(58 001)	(51 756)	128 070	54 150	8 584	81 047

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

	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без определенного срока погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	72 735	-	-	-	-	72 735
Средства в финансовых учреждениях	436	-	-	217	-	653
Обязательные резервы в Национальном банке	-	-	-	-	4 106	4 106
Производные финансовые активы	44	-	-	-	-	44
Кредиты клиентам	32 429	111 824	75 561	3 169	-	222 983
Ценные бумаги	11 914	10 963	36 909	56 349	13 716	129 851
Прочие финансовые активы	1 165	-	-	-	-	1 165
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	118 723	122 787	112 470	59 735	17 822	431 537
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	79 240	18 581	458	-	-	98 279
Производные финансовые обязательства	25	-	-	-	-	25
Средства клиентов	123 120	76 121	39 926	-	-	239 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12 035	-	-	12 035
Прочие финансовые обязательства	409	-	-	-	-	409
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	202 794	94 702	52 419	-	-	349 915
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(84 071)	28 085	60 051	59 735	17 822	81 622

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

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

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

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

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

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

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

	2019 г.			2018 г.		
	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	35 923	-	-	45 709
Средства в кредитных организациях	-	-	7 308	-	-	4 106
Кредиты на 1 января	-	173	72 765	-	125	76 330
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	222	123 915	-	173	72 765
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	(2)	(4 120)	-	-	(707)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	220	119 795	-	172	72 059
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	116 135
Средства клиентов на 1 января	-	412	116 825	-	362	40 008
Средства клиентов на 31 декабря	-	107	14 767	-	412	116 825
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	458
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	1 739	35 178	-	162	6 243
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(11 305)	-	-	(77)
Договорные обязательства и гарантии выданные за вычетом резерва под обесценение	-	1 739	23 873	-	162	6 165

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	2019 г.			2018 г.		
	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные
Процентные доходы	-	2	578	-	14	5 121
Процентные расходы	-	1	320	-	5	1 530
Чистые комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	2 421	1 269
Отчисления на социальное обеспечение	823	431
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	3 244	1 700

28. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – включают оказание розничных банковских услуг, оказание услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, овердрафты и иные виды кредитования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

обслуживания, а также каждое подразделение основывается на разных бизнес-процессах и процессах принятия решений.

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

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

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

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

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

	Инвести- ционный блок	Корпоратив- ный блок	Рознич- ный блок	Обще- банков- ский блок	31 декабря 2019 года
Процентные доходы	6 681	12 475	15 324	-	34 480
Процентные расходы	(3 729)	(7 890)	(5 035)	-	(16 654)
Чистые процентные доходы	2 952	4 585	10 289	-	17 826
Резерв под обесценение кредитов	-	(861)	(2 658)	-	(3 519)
Чистые комиссионные доходы	88	2 162	1 617	-	3 867
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	3 423	-	-	-	3 423
Чистый доход по операциям с иностранной валютой					
- торговые операции	7 174	-	-	-	7 174
- переоценка валютных статей	(1 324)	-	-	-	(1 324)

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Инвести- ционный блок	Корпорати- вный блок	Розни- ч-ный блок	Обще- банков- ский блок	31 декабря 2019 года
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(12)	-	-	-	(12)
Прочие доходы	14	1 291	226	2 279	3 810
Расходы на персонал	-	-	-	(13 775)	(13 775)
Амортизация	-	-	-	(2 594)	(2 594)
Прочие операционные расходы	(409)	(127)	(3 108)	(8 715)	(12 359)
Прочие доходы /(расходы) от обесценения и создания резервов	(80)	(350)	(116)	(511)	(1 057)
Финансовый результат сегмента	11 823	6 700	6 250	(23 316)	1 457
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(468)	(468)
Чистая прибыль/(убыток)	11 823	6 700	6 250	(23 784)	989
	Инвести- ционный блок	Корпорати- вный блок	Рознич- ный блок	Обще- банков- ский блок	31 декабря 2018 года
Процентные доходы	7 706	11 851	8 761	-	28 318
Процентные расходы	(4 349)	(4 043)	(2 293)	-	(10 685)
Чистые процентные доходы	3 357	7 808	6 468	-	17 633
Резерв под обесценение кредитов	-	2 690	(4 183)	-	(1 493)
Чистые комиссионные доходы	(115)	1 559	2 096	-	3 540
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	(1 705)	-	-	-	(1 705)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой					
- торговые операции	(2 968)	-	6 370	-	3 402
- переоценка валютных статей	7 416	-	(6 364)	-	1 052
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(15)	-	-	-	(15)
Прочие доходы	8	3 273	31	1 445	4 757
Расходы на персонал	-	-	-	(9 815)	(9 815)
Амортизация	-	-	-	(1 601)	(1 601)
Прочие операционные расходы	(3)	(222)	(2 008)	(9 626)	(11 859)
Прочие доходы /(расходы) от обесценения и создания резервов	(199)	206	(24)	(356)	(373)
Финансовый результат сегмента	5 776	15 314	2 386	(19 953)	3 523
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(353)	(353)
Чистая прибыль/(убыток)	5 776	15 314	2 386	(20 306)	3 170

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

29. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 436	1 436
Поступление	53 920	53 920
Погашение	(43 576)	(43 576)
Проценты выплаченные	(780)	(780)
Проценты начисленные	939	939
Курсовые разницы	96	96
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	12 035	12 035
Поступление	77 162	77 162
Погашение	(81 600)	(81 600)
Проценты выплаченные	(2 243)	(2 243)
Проценты начисленные	1 320	1 320
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	6 674	6 674

30. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

В целях поддержания требований по управлению капиталом, Национальный банк Республики Беларусь требует поддержания соотношения общего объема капитала Банка к общему объему активов, оцененным по уровню риска. Коэффициент рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности. Степень риска определяется в соответствии с соотношениями кредитного риска Национального банка Республики Беларусь, характерными для отдельных классов активов. По состоянию на 31 декабря 2019 г. нормативный капитал Банка составляет 101 874 тыс. бел. руб., основной капитал – 89 790 тыс. бел. руб. Коэффициент достаточности нормативного капитала по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 28% (при нормативе – 10%), коэффициент достаточности основного капитала – 21% (при нормативе – 4,5%).

Согласно законодательству, минимальный размер нормативного капитала для банка должен быть не ниже суммы в 57 410 тыс. бел. руб. на 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года Банком соблюдены описанные выше требования к капиталу.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

За период с 01.01.2020 до 10.06.2020 существенное изменение экономических условий. Курс доллара США вырос на 12,8%, курс евро вырос на 13,3%, курс российского рубля вырос на 1,8 %. Согласно решению очередного годового общего собрания акционеров Банка объявлены дивиденды по итогам работы Банка за 2019 год по простым (обыкновенным) акциям в размере 0,00 белорусского рубля на одну акцию, по привилегированным акциям – 0,000048 белорусского рубля на одну акцию.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

В 2020 года произошло распространение вируса COVID-19 (Коронавирус) по всему миру. Увеличилось его негативное воздействие на состояние мировой экономики. Руководство считает, что вспышка вируса COVID-19 является некорректирующим событием после отчетной даты. Количественная оценка возможного воздействия вируса COVID-19 на деятельность Банка является практически неосуществимой в силу того, что ситуация еще не получила своего завершения и невозможно предсказать дальнейшее развитие событий.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания: 16 июня 2020 года



И.В. Катибников

Е.М. Скриба