

ОАО «Паритетбанк»

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

31 декабря 2015



Заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету ОАО «Паритетбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (далее «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения аудиторского мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвогтерхаусКуперс Эшуранс»

Республика Беларусь, 220005, г. Минск, ул. Гикало, 3, этаж 3, офис 3

Телефон: +375 (17) 335 4000, Факс: +375 (17) 335 4111, www.pwc.by

Унитарное предприятие «ПрайсвогтерхаусКуперс Эшуранс» является юридическим лицом, зарегистрированным в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь, регистрационный номер – 191315745, расположено по адресу: 220005, г. Минск, ул. Гикало, 3, этаж 3, офис 3. ПрайсвогтерхаусКуперс входит в глобальную сеть фирм ПрайсвогтерхаусКуперс Лимитид Интэрнэшнл, каждая из которых является отдельным, независимым юридическим лицом и не выступает в качестве агента ПрайсвогтерхаусКуперс Лимитид Интэрнэшнл или любой другой фирмы сети.

Пояснительный раздел, привлекающий внимание к аспекту

Мы обращаем внимание на пункт 31 примечаний к годовой финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о том, что по состоянию на 1 января 2016 года Банк не соблюдал установленный Национальным банком Республики Беларусь норматив максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) по двум контрагентам. По состоянию на 1 января 2016 г. превышение норматива по контрагентам составило 38.2 процента и 0.9 процентов от нормативного капитала. На дату подписания настоящего аудиторского заключения Банк не соблюдал указанный норматив по одному контрагенту.

В соответствии с письмом Национального банка Республики Беларусь, направленным в адрес Банка, правлением Национального банка Республики Беларусь с учетом факторов, обусловивших нарушение, и перспектив его устранения будут приниматься решения о неприменении мер надзорного реагирования за данное нарушение. Данное обстоятельство не изменяет наше аудиторское мнение.

PRICEWATERHOUSE COOPERS ASSURANCE, UNITARY ENTERPRISE ON SERVICES Rendering

27 апреля 2016 года
г. Минск, Республика Беларусь

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года пересмотрено
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	8	304,667	199,971
Производные финансовые активы	9	345,198	216,731
Средства в кредитных организациях	10	154,213	115,727
Кредиты клиентам	11	1,140,662	686,952
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	12	338,753	530,090
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	-	10,752
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	8,736	8,296
Требования по текущему налогу на прибыль		-	374
Основные средства	14	285,472	102,466
Нематериальные активы	15	4,369	4,532
Отложенные активы по налогу на прибыль	16	11,252	3,907
Прочие активы	17	56,108	27,213
ИТОГО АКТИВЫ		2,649,430	1,907,011
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые обязательства	9	-	1,174
Средства кредитных организаций	18	94,468	224,002
Средства клиентов	19	1,643,197	992,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	51,922	59,055
Прочие обязательства	17	6,324	107,993
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,795,911	1,385,128
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	1,537,544	1,204,924
Собственные выкупленные акции		(1,362)	(1,362)
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		497	-
Накопленный убыток		(683,160)	(681,679)
ИТОГО КАПИТАЛ		853,519	521,883
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,649,430	1,907,011

Примечания на стр. 9-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
А.С. Бриштелев
27 апреля 2016 года
Минск



Главный бухгалтер
И.Б. Сафронова
27 апреля 2016 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	2015 г.	2014 г.
ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД			
Кредиты клиентам		221,194	235,216
Средства в кредитных организациях		45,912	13,749
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1,428	226
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		93,130	56,689
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
Средства клиентов		(118,619)	(94,222)
Средства кредитных организаций		(49,752)	(30,678)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(22,850)	(6,648)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	24	170,443	174,332
Эффект первоначального признания финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты		(6,226)	-
Резерв под обесценение кредитов	11	(138,740)	(78,791)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		25,477	95,541
Чистые комиссионные доходы	23	21,692	21,546
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4,674	3,036
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		54,101	(2,507)
- переоценка валютных статей		(150,640)	(25,762)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		174,328	43,472
Прочие доходы	24	30,164	18,471
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ			
Расходы на персонал	25	134,319	58,256
Амортизация	14, 15	(71,850)	(55,632)
Прочие операционные расходы	25	(10,310)	(8,749)
Прочие (расходы)/восстановление от обесценения и создания резервов	17	(63,913)	(44,784)
		(20,900)	192
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
		(166,973)	(108,973)
УБЫТОК/(ПРИБЫЛЬ) ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ			
		(7,177)	44,824
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией		-	(64,494)
УБЫТОК ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ И ПОСЛЕ УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ			
		(7,177)	(19,670)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	16	7,345	(6,617)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		168	(26,287)

Примечания на стр. 9-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
А.С. Бриццелев
27 апреля 2016 года
Минск




Главный бухгалтер
И.Б. Сафронова
27 апреля 2016 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»


**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

	Примечания	2015 г.	2014 г.
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		168	(26,287)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		497	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ГОД		665	(26,287)

Примечания на стр. 9-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


Председатель Правления
А.С. Бринтселев
27 апреля 2016 года
Минск





Главный бухгалтер
И.Б. Сафронова
27 апреля 2016 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Накопленный убыток	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Итого капитал
31 декабря 2013 года		1,204,924	(1,362)	(648,350)	-	555,212
Убыток за год		-	-	(26,287)	-	(26,287)
Итого совокупный убыток за год		-	-	(26,287)	-	(26,287)
Дивиденды объявленные	21	-	-	(7,042)	-	(7,042)
На 31 декабря 2014 г.		<u>1,204,924</u>	<u>(1,362)</u>	<u>(681,679)</u>	-	<u>521,883</u>
Прибыль за год		-	-	168	-	168
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	497	497
Итого совокупный доход за год		-	-	168	497	665
Увеличение уставного капитала		332,620	-	-	-	332,620
Дивиденды объявленные	21	-	-	(1,649)	-	(1,649)
На 31 декабря 2015 г.		<u>1,537,544</u>	<u>(1,362)</u>	<u>(683,160)</u>	<u>497</u>	<u>853,519</u>

Примечания на стр. 9-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


 Председатель Исполнения
 А.С. Бриницелев
 27 апреля 2016 года
 Минск




 Главный бухгалтер
 И.Б. Сафронова
 27 апреля 2016 года
 Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

	Примечания	2015 г.	2014 г. пересмотрено
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Убыток до расходов по налогу на прибыль	16	(7,177)	(19,670)
Корректировки на:			
Амортизацию	14,15	10,310	8,749
Создание резерва под обесценение кредитов	11	138,740	78,791
Создание/(восстановление) резервов под обесценение прочих активов	17	20,900	(192)
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		(23)	477
Чистое изменение начисленных процентов		30,273	(37,906)
Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	28	(174,328)	(43,472)
Неиспользованные отпуска и начисленные премии		1,079	2,996
Убыток от возникновения курсовых разниц		150,640	25,762
(Доходы)/убытки от списание материальных ценностей		(4,179)	614
Неденежное погашение кредитов при получении отступного		(10,523)	-
Убыток от первоначального признания финансовых активов и эффект учета кредитов по амортизированной стоимости		3,968	-
Прибыль от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	(2,654)
Влияние гиперинфляции		-	64,494
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		159,680	77,989
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Средства в кредитных организациях		82,562	(111,584)
Кредиты клиентам		(401,998)	69,364
Производные финансовые инструменты		(75,071)	3,124
Прочие активы		(28,764)	3,503
Средства кредитных организаций		(223,978)	100,586
Средства клиентов		312,818	126,738
Прочие обязательства		(122,604)	93,594
Чистое уменьшение/(увеличение)денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(457,035)	285,325
Уплаченный налог на прибыль		-	(4,161)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(297,355)	359,153

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»


**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах белорусских рублей)**

	Примечания	2015 г.	2014 г. пересмотрено
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10,231)	(10,057)
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(160,176)	(466,862)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		42	-
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	837
Поступления от погашения инвестиций, имеющих в наличии для продажи		401,418	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемые до погашения		13,204	-
Предоплата за акции		(18,570)	(11,851)
Чистый приток /(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>225,687</u>	<u>(487,933)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Выпуск)/выкуп долговых ценных бумаг		(10,670)	58,687
Пополнение уставного фонда		149,679	-
Выплата дивидендов	21	(1,649)	(7,042)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>137,360</u>	<u>51,645</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>65,692</u>	<u>(71,135)</u>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		39,004	8,811
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты		-	(42,739)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		104,696	(111,063)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		199,971	311,034
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		<u>304,667</u>	<u>199,971</u>

Примечания на стр. 9-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


 Председатель Правления
 А.С. Бриштелев
 27 апреля 2016 года
 Минск




 Главный бухгалтер
 И.Б. Сафронова
 27 апреля 2016 года
 Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах белорусских рублей)

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.

Основные виды деятельности Банка включают кредитование клиентов, денежные переводы, операции с иностранной валютой от своего имени и по поручению клиентов, а также привлечение денежных средств и операции с ценными бумагами. Банку выдана лицензия на осуществление банковской деятельности № 5 от 27 октября 2014 года, помимо этого Банк обладает лицензией на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности с ценными бумагами.

Банк имеет 18 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 2015 и 2014 годов уставный капитал Банка был распределен между акционерами следующим образом:

<u>Акционер</u>	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Республика Беларусь	99,67%	99,67%
Прочие	0,33%	0,33%
Итого	100%	100%

Информация об инвестициях в ассоциированные компании Банка представлена далее:

<u>Наименование</u>	<u>Страна ведения деятельности</u>	<u>Процент участия</u>		<u>Вид деятельности</u>
		<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>	
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 убытке за 2015 и 2014 года составила 4,052 млн. рублей и 2,688 млн. рублей соответственно. Непризнанная доля Банка в накопленном убытке совместного предприятия по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составила 2,716 млн. бел. рублей и 2,706 млн. бел. рублей соответственно.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Продолжающаяся нестабильность и волатильность мировых финансовых рынков, в частности рынков России и Европы, которые являются основным экспортным рынком для Беларуси, а также иные риски могут оказывать существенное негативное влияние на белорусский финансовый и корпоративный сектор. Руководство оценило размер резервов под обесценение кредитов, используя модель «понесенного убытка» в соответствии с положениями применимых стандартов финансовой отчетности. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Как следствие, последующие потери от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от текущего размера созданных резервов под обесценение финансовых активов. (Примечание 11).

Начиная с 1 января 2015 года Республика Беларусь не является страной с гиперинфляционной экономикой. Ежегодный уровень инфляции снизился с 108.7% в 2011 году до 16.5%, 16.2% и 22% в 2013, 2014 и 2015 годах, соответственно. Таким образом, организации не обязаны применять МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» начиная с года, заканчивающегося 31 декабря 2015.

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, имеющих в наличии 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 – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)

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

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

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

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

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.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует методы оценки дисконтирования денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первичном признании при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов и валютных форвардов.

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основании имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. Впоследствии признание первоначального актива прекращается, а вместо него признается новый актив по справедливой стоимости, только если риски и вознаграждения по данному активу существенно изменились. Как правило, данное условие подтверждается существенной разницей между дисконтированной стоимостью первоначальных денежных потоков и дисконтированной стоимостью новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

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 в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении реализации этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки на протяжении срока соответствующего обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. 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,

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, 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.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Долговые ценные бумаги, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность. Долговые инвестиционные ценные бумаги классифицируются Банком в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если для таких ценных бумаг отсутствует активный рынок и у Банка отсутствует намерение их продажи немедленно либо в ближайшем будущем.

Такие инвестиционные ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости как кредиты и авансы клиентам и включаются в статью «Кредиты и авансы клиентам» 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,

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

Срок амортизации основных средств,

	<u>ГОДЫ</u>
Здания и сооружения	8 – 100
Компьютерное оборудование	2 – 10
Транспортные средства	7 – 10
Офисная мебель и прочие основные средства	5 – 10

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

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 15 лет (права пользования на земельные участки 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.

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

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

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

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы, которые

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

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 в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

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.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки по счетам в иностранной валюте, составлял: 1 доллар США = 18,569 бел. руб. (2014: 1 доллар США = 11,850 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 в соответствии с законодательством и локальными нормативными правовыми актами 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:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)

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

Резерв под обесценение кредитов. 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.

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе Банка или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Банка. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

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. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. 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 29.

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- **МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях»** (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

- **Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации»** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

- **Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры»** (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

- **Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»** (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)

предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

- *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).* Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное 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 дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

- *Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).* Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

- *«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).* В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

МСФО.

• *«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).* Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными организациями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой материнской организации.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

7. ИЗМЕНЕНИЯ В ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

В течении 2015 года Руководство Банка определило, что в Отчет о движении денежных средств за 2014 год и в Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года по строке «Денежные средства и их эквиваленты» были включены предоплаты, сделанные за акции другого банка. В настоящей финансовой отчетности данные предоплаты были переклассифицированы из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в статью «Прочие активы». Сравнительные данные за 2014 год также были скорректированы.

Эффект корректировок, сделанных в Отчете о движении денежных средств за 2014 год и в Отчете о финансовом положении на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

В миллионах белорусских рублей	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Отчет о финансовом положении			
Денежные средства и их эквиваленты	211,822	(11,851)	199,971
Прочие активы	15,362	11,851	27,213
Отчет о движении денежных средств			
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(99,212)	(11,851)	(111,063)
Чистый отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	(476,082)	(11,851)	(487,933)

Корректировки не оказывают влияние на входящие данные в Отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2014 года и поэтому Отчет о финансовом положении на 1 января 2013 года не представляется.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 года	пересмотрено 31 декабря 2014 года
Наличные средства	99,973	75,752
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Республики Беларусь	181,776	70,423
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	22,918	14,095
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 30 дней	-	39,701
Итого денежные средства и их эквиваленты	304,667	199,971

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк разместил 3,595 млн. бел. руб. (2014 год – 14,180 млн. бел. руб.) на текущих счетах и депозитах в четырех международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

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.

	2015 год		2014 год	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Валютные контракты				
Свопы - иностранные контракты	73	-	638	752
Свопы - внутренние контракты	345,125	-	216,093	422
Итого производные активы/обязательства	345,198	-	216,731	1,174

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 2015 и 2014 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.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

10. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	12,012	10,454
Гарантийные депозиты	1,862	1,273
Денежные средства, предоставленные банкам-резидентам	140,339	-
Временные счета	-	104,000
Средства в кредитных организациях	<u>154,213</u>	<u>115,727</u>

Обязательные резервы в НБ РБ являются обязательными беспроцентными депозитами, формируемые от привлеченных средств юридических и физических лиц в соответствии с законодательством Республики Беларусь, и снятие которых ограничено.

Денежные средства, предоставленные банкам-резидентам, на 31 декабря 2015 года представляют собой депозит в белорусских рублях, размещенный в одном банке под 29 процентов годовых.

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

Временные счета представлены средствами, перечисленными для увеличения уставного фонда Банка, и использование которых ограничено.

11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2015 год</u>	<u>31 декабря 2014 год</u>
Коммерческое кредитование	1,006,505	569,442
Потребительское кредитование	190,717	190,142
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	251
Итого кредиты клиентам	1,197,222	759,835
За вычетом резерва под обесценение	<u>(56,560)</u>	<u>(72,883)</u>
Кредиты клиентам	<u>1,140,662</u>	<u>686,952</u>

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование	Потребительское кредитование	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Итого
На 1 января 2015 г.	63,341	9,489	53	72,883
Расходы/(восстановление) за год	143,057	(4,369)	52	138,740
Списанные суммы	(154,958)	-	(105)	(155,063)
На 31 декабря 2015 г.	51,440	5,120	-	56,560
Обесценение на индивидуальной основе	37,844	-	-	37,844
Обесценение на совокупной основе	13,596	5,120	-	18,716
	51,440	5,120	-	56,560
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	482,284	-	-	482,284

	Коммерческое кредитование	Потребительское кредитование	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Итого
На 1 января 2014 г.	28,187	16,261	54	44,502
Расходы/(восстановление) за год	83,104	(4,302)	(1)	78,791
Списанные суммы	(41,792)	-	-	(41,792)
Влияние гиперинфляции	(6,208)	(2,460)	-	(8,668)
На 31 декабря 2014 г.	63,341	9,489	53	72,883
Обесценение на индивидуальной основе	55,304	-	-	55,304
Обесценение на совокупной основе	8,037	9,489	53	17,579
	63,341	9,489	53	72,883
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	365,589	-	-	365,589

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили 32,937 млн. бел. руб. (2014 г. – 18,993 млн. бел. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

В случае если было установлено, что выплаты по кредитам маловероятны, кредиты могут быть списаны посредством использования счета резерва. Списание может произойти только по решению Правления.

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.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 697,663 млн. бел. руб. или 58 % от совокупного кредитного портфеля (2014 г. – 333,943 млн. бел. руб. или 49 % от совокупного кредитного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2015 года по этим кредитам был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе в размере 25,293 млн. бел. руб. (2014 г. – 49,690 млн. бел. руб.).

В течение 2009-2011 годов Банк выдал кредиты на строительство жилой недвижимости сотрудникам одного из своих клиентов, являющегося связанной стороной Банка. Номинальная сумма выданных кредитов на 31 декабря 2015 и 2014 годов составила 15,073 млн. бел. руб. и 16,715 млн. бел. руб. соответственно. Кредиты были выданы на срок до 20 лет под ставку 4.75%, что значительно ниже уровня рыночной ставки для аналогичных финансовых инструментов. Данные кредиты были выданы из средств, полученных от этого клиента в виде депозитов, размещенных в банке сроком на 3 года под ставку 0.01% , что также значительно ниже рыночной. Депозиты были закрыты в 2013 году. По условиям соглашения с клиентом в момент выдачи кредитов соотношение размещенного депозита и выдаваемых Банком кредитов не должно было быть меньше установленного коэффициента, кроме того, клиент не мог отозвать размещенный депозит до истечения трехлетнего периода. Все кредитные риски, связанные с возможностью невозврата выданных кредитов, несет Банк. Первоначальное отражение предоставленных кредитов и полученного депозита осуществлялось по справедливой стоимости с использованием соответствующих методик дисконтирования и эффективной процентной ставки с последующим учетом по амортизированной стоимости.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

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

	<u>31 декабря 2015 год</u>	<u>31 декабря 2014 год</u>
Торговля и общественное питание	426,016	247,652
Физические лица	190,717	190,142
Нефтехимия	189,879	-
Промышленность	152,602	109,439
Строительство	11,380	93,209
Транспорт	16,794	35,630
Лизинговые компании	108,426	21,186
Сельское хозяйство	55	10,161
Операции с недвижимым имуществом	23,324	5,946
Индивидуальные предприниматели	1,040	1,633
Прочие	76,989	44,837
	<u>1,197,222</u>	<u>759,835</u>
За вычетом резервов под обесценение	(56,560)	(72,883)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>1,140,662</u>	<u>686,952</u>

12. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2015 год</u>	<u>31 декабря 2014 год</u>
Государственные облигации	18,569	47,768
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	152,787	-
Корпоративные облигации банков	167,397	482,255
Долевые ценные бумаги	-	67
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>338,753</u>	<u>530,090</u>

Корпоративные облигации банков на 31 декабря 2015 года представляют собой ценные бумаги двух банков, предназначенные для продажи.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2015 год</u>	<u>31 декабря 2014 год</u>
Корпоративные облигации	-	10,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	<u>-</u>	<u>10,752</u>

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года в состав активов, предназначенных для продажи, включено имущество (преимущественно недвижимое), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам на сумму 8,736 млн. бел. руб. и 8,296 млн. бел. руб.,

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

соответственно. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком по справедливой стоимости.

14. 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 2015 г.	82,155	10,655	4,762	32,133	8,018	137,723
Поступления	185,004	220	-	6,449	-	191,673
Перевод между категориями	5,348	-	-	-	(5,348)	-
Выбытие	(253)	(1,744)	(1,485)	(5,001)	-	(8,483)
На 31 декабря 2015 г.	272,254	9,131	3,277	33,581	2,670	320,913
Накопленная амортизация						
На 1 января 2015 г.	10,573	4,649	3,421	16,614	-	35,257
Начисленная амортизация	2,494	1,757	514	3,879	-	8,644
Выбытие	(253)	(1,744)	(1,484)	(4,979)	-	(8,460)
На 31 декабря 2015 г.	12,814	4,662	2,451	15,514	-	35,441
Остаточная стоимость:						
На 1 января 2015 г.	71,582	6,006	1,341	15,519	8,018	102,466
На 31 декабря 2015 г.	259,440	4,469	826	18,067	2,670	285,472

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2014 г.	82,071	12,126	4,902	48,860	3,258	151,217
Поступления	301	1,776	-	937	5,359	8,373
Перевод между категориями	75	21	-	63	(159)	-
Выбытие	(292)	(3,268)	(140)	(17,727)	(440)	(21,867)
На 31 декабря 2014 г.	82,155	10,655	4,762	32,133	8,018	137,723
Накопленная амортизация						
На 1 января 2014 г.	9,074	6,234	2,954	30,143	-	48,405
Начисленная амортизация	1,775	1,728	607	4,198	-	8,308
Выбытие	(276)	(3,313)	(140)	(17,727)	-	(21,456)
На 31 декабря 2014 г.	10,573	4,649	3,421	16,614	-	35,257
Остаточная стоимость:						
На 1 января 2014 г.	72,997	5,892	1,948	18,717	3,258	102,812
На 31 декабря 2014 г.	71,582	6,006	1,341	15,519	8,018	102,466

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям прочих нематериальных активов:

	Программное обеспечение и лицензии	
	31 декабря 2015 год	31 декабря 2014 год
Первоначальная стоимость		
На 1 января	5,599	6,765
Поступления	1,503	1,683
Выбытие	(1,298)	(2,849)
На 31 декабря	5,804	5,599
Накопленная амортизация		
На 1 января	1,067	3,410
Амортизационные отчисления	1,666	441
Выбытие	(1,298)	(2,784)
На 31 декабря	1,435	1,067
Остаточная стоимость:		
На 1 января	4,532	3,355
На 31 декабря	4,369	4,532

16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Ставка налога на прибыль для банков кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 25 % в 2015 году и 18% в 2014 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 2015 год	31 декабря 2014 год
Убыток до налогообложения	(7,177)	(19,670)
Законодательно установленная ставка налога	25%	18%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(1,794)	(3,541)
Прибыль, не облагаемая налогом	(12,226)	(2,287)
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</i>		
- расходы на благотворительность	325	-
- вознаграждения, премии и материальная помощь сотрудникам	679	736
- прочее	1,831	286
Изменение ставки по отложенному налогу	-	(1,094)
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	(1,614)	(1,751)
Эффект прочих постоянных разниц	93	-
Доходы, не учитываемые при налогообложении	138	-
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	5,223	-
Влияние гиперинфляции	-	14,268
Расход по налогу на прибыль/(экономия)	(7,345)	6,617

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 5,223 млн. бел. рублей, так как существует неопределенность в отношении возможности получения прибыли Банком по данным облагаемым разницам в обозримом будущем. Сумма временных разниц на 31 декабря 2015 года составляет 20,890 млн. бел. рублей.

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

Влияние временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу:	Признано (восстановлено) в прибыли или убытках		Признано (восстановлено) в прибыли или убытках		31 декабря 2015 года
	1 января 2014 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года	
Производные финансовые активы	(565)	3,484	2,919	(2,919)	-
Средства в кредитных организациях	(22)	(184)	(206)	(27)	(233)
Кредиты клиентам	2,997	(9,810)	(6,813)	3,225	(3,588)
Инвестиционные ценные бумаги	-	(630)	(630)	3,279	2,649
Основные средства и нематериальные активы	6,431	1,738	8,169	1,300	9,469
Активы, предназначенные для продажи	(275)	(305)	(580)	580	-
Прочие активы	1,323	(114)	1,209	1,432	2,641
Производные финансовые обязательства	-	-	-	44	44
Прочие обязательства	635	(796)	(161)	431	270
Чистый налоговый актив	10,524	(6,617)	3,907	7,345	11,252

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 год	31 декабря 2014 год пересмотрено
Начисленные доходы	21,298	6,890
Дебиторская задолженность	6,639	-
Долевые участия в банках	1,443	1,443
За вычетом резерва под обесценение	(21,133)	(233)
Итого прочие финансовые активы	8,247	8,100
Предоплата за акции	37,141	11,851
Предоплата	6,820	1,171
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	236	1,128
Материалы	2,370	369
Прочие	1,294	4,594
Итого прочие нефинансовые активы	47,861	19,113
Итого прочие активы	56,108	27,213
Расчеты с прочими кредиторами	1,823	964
Итого финансовые обязательства	1,823	964
Прочие нефинансовые обязательства:		
Суммы, полученные при формировании уставного фонда	-	104,000
Расчеты с персоналом	2,544	1,661
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	659	534
Прочие	1,298	834
Итого прочие нефинансовые обязательства	4,501	107,029
Итого прочие обязательства	6,324	107,993

Движение по прочим расходам от обесценения и создания резервов представлено ниже:

	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	233	425
Отчисления/ (восстановления) в резерв под обесценение в течение года	20,900	(192)
Резерв под обесценение на 31 декабря	21,133	233

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)

18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Текущие счета	483	184
Срочные депозиты и кредиты	93,985	223,818
Средства кредитных организаций	<u>94,468</u>	<u>224,002</u>

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Текущие счета	176,392	84,985
Срочные депозиты	1,466,805	907,919
Средства клиентов	<u>1,643,197</u>	<u>992,904</u>

На 31 декабря 2015 года средства десяти крупнейших клиентов составили 526,453 млн. бел. руб. (32%) (2014 г. – 311,601 млн. бел. руб. (31%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 814,465 млн. бел. руб. (2014 г. – 510,123 млн. бел. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение пяти дней с момента требования вкладчика. 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:

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Государственная	468,285	282,097
Частная	307,789	171,035
Физические лица	867,123	539,772
Средства клиентов	<u>1,643,197</u>	<u>992,904</u>

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Физические лица	867,123	539,772
Страхование	272,799	178,182
Торговля	62,408	125,378
Коммерческая деятельность	69,387	39,752
Производство	24,377	26,926
Здравоохранение	30,511	23,093
Культура и искусство	2,296	16,905
Строительство	6,343	13,376
Транспорт и связь	6,313	10,243
Общественные организации	17,881	5,912
Химическая промышленность	-	4,097
Сельское хозяйство	1,022	2,411
Управление и оборона	260,000	-
Консалтинг	-	1,390
Информационно-вычислительное обслуживание	17,278	-
Недвижимость	1,248	1,006
Прочие	4,211	4,461
Средства клиентов	<u>1,643,197</u>	<u>992,904</u>

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующими видами облигационных выпусков:

	<u>Валюта номинала</u>	<u>Номинальная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Облигации, держателями которых являются юридические лица	Белорусский рубль	28	27.06.2016	30,170
	Белорусский рубль	29	27.06.2017	20,637
	Доллар США	5.5	27.06.2016	1,115
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				<u>51,922</u>
	<u>Валюта номинала</u>	<u>Номинальная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
Облигации, держателями которых являются юридические лица	Белорусский рубль	23	27.06.2016	29,546
		24	27.06.2017	29,509
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				<u>59,055</u>

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Общее число акций		Номинальная стоимость, бел.руб.		Корректировка с учетом инфляции	Итого, млн. бел.руб.
	Привилегированные	Простые	Привилегированные	Простые		
31 декабря 2013	18,838,294	109,437,306,773	57	328,312	876,555	1,204,924
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2014	18,838,294	109,437,306,773	57	328,312	876,555	1,204,924
Увеличение уставного капитала	-	110,873,511,333	-	332,620	-	332,620
31 декабря 2015	18,838,294	220,310,818,106	57	660,932	876,555	1,537,544

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал, согласно Уставу Банка, состоял из 220,310,818,106 и 109,456,145,067 акций соответственно, номинальной стоимостью 3 бел. рубля каждая (по исторической стоимости). Номинальная стоимость акции ОАО "Паритетбанк" осталась без изменения и составляет 3 бел. рубля.

Общая сумма привилегированных акций на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составляет 57 млн. бел. рублей.

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

В 2015 году банк выплатил дивиденды на общую сумму 1,649 млн. бел. руб. (2014 г. - 7,042 млн. бел. руб.).

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2015 года нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 105,856 млн. бел. руб. (2014 год - 72,996 млн. бел. руб., без учета гиперинфляции).

22. 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 2015 ГОДА
(в миллионах 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 потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел существенных договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств и программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел обязательств по неотменяемой операционной аренде.

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

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

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 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Обязательства кредитного характера	3,459	-
Обязательства по предоставлению кредитов	31,304	6,973
Аккредитивы	-	313
Гарантии	21,787	1,880
	<u>56,550</u>	<u>9,166</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	56,550	9,166
За вычетом: депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(1,862)	(2,361)
Договорные и условные обязательства	<u>54,688</u>	<u>6,805</u>

23. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Расчетные операции	27,032	24,584
Операции по конвертированию валюты	2,202	2,968
Комиссионные доходы	29,234	27,552
Расчетные операции	5,267	4,876
Операции по конвертированию валюты	141	172
Прочее	2,134	958
Комиссионные расходы	7,542	6,006
Чистые комиссионные доходы	<u>21,692</u>	<u>21,546</u>

24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Штрафы и пени полученные	20,890	4,726
Поступления по ранее списанным долгам	5,003	9,626
Доходы по операционной аренде	92	122
Доходы от реализации прочих активов	4,179	2,654
Прочие доходы	-	1,343
Итого прочие доходы	<u>30,164</u>	<u>18,471</u>

В течении 2015 года Банк получил процентных доходов виде денежных средств на сумму 333,541 млн. бел. рублей и уплатил процентных расходов в виде денежных средств на сумму 188,760 млн. бел. рублей.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Заработная плата и премии	54,559	42,394
Отчисления на социальное обеспечение	17,291	13,238
Расходы на персонал	71,850	55,632
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	6,849	7,579
Содержание и аренда помещений	6,751	5,742
Расходы на содержание программного обеспечения	6,451	4,727
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	2,257	2,463
Услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	6,661	5,171
Операционные налоги	7,746	2,770
Услуги связи	2,260	1,849
Коммунальные услуги	3,331	2,516
Охранные услуги	3,179	2,850
Юридические, аудиторские и консультационные услуги	3,184	2,210
Транспортные расходы	1,012	1,006
Офисные принадлежности	1,550	614
Благотворительность	1,300	931
Маркетинг и реклама	2,301	836
Командировочные и сопутствующие расходы	624	620
Прочее	8,457	2,900
Прочие операционные расходы	63,913	44,784

26. 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 деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями.

Правление

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

Финансовый комитет

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

Кредитный комитет

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

Отдел контроля банковских рисков

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости финансовых активов.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

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 классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества активов до вычета резервов.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе 2015 г.	Просроченные, но не обесцененные 2015 г.	Индивидуально обесцененные 2015 г.	Итого 2015 г.
Денежные средства и их эквивалент	8	304,667	-	-	304,667
Средства в кредитных организациях	10	154,213	-	-	154,213
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	11	500,829	23,392	482,284	1,006,505
Кредитование потребителей	11	187,762	2,955	-	190,717
Инвестиционные ценные бумаги	12	338,753	-	-	338,753
Прочие финансовые активы	17	8,247	-	21,133	29,380
Итого		1,494,471	26,347	503,417	2,024,235

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе 2014 г.	Просроченные, но не обесцененные 2014 г.	Индивидуально обесцененные 2014 г.	Итого 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	8	199,971	-	-	199,971
Средства в кредитных организациях	10	115,727	-	-	115,727
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	11	204,104	-	365,589	569,693
Кредитование потребителей	11	190,142	-	-	190,142
Инвестиционные ценные бумаги	12	540,842	-	-	540,842
Прочие финансовые активы	17	8,333	-	-	8,333
Итого		1,259,119	-	365,589	1,624,708

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

Географическая концентрация

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

	2015 г.				2014 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	291,683	6,378	6,606	304,667	187,585	2,774	9,612	199,971
Средства в кредитных организациях	152,351	1,862	-	154,213	114,454	1,188	85	115,727
Производные финансовые активы	345,125	-	73	345,198	216,126	-	605	216,731
Кредиты клиентам	1,140,662	-	-	1,140,662	686,952	-	-	686,952
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	338,753	-	-	338,753	530,090	-	-	530,090
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	10,752	10,752
Прочие финансовые активы	8,247	-	-	8,247	8,100	-	-	8,100
Итого финансовые активы	2,276,821	8,240	6,679	2,291,740	1,743,307	3,962	21,054	1,768,323
Средства кредитных организаций	94,464	-	4	94,468	79,511	-	144,491	224,002
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	422	-	752	1,174
Средства клиентов	1,633,489	-	9,708	1,643,197	989,124	-	3,780	992,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	51,922	-	-	51,922	59,055	-	-	59,055
Прочие финансовые обязательства	1,823	-	-	1,823	964	-	-	964
Итого финансовые обязательства	1,781,698	-	9,712	1,791,410	1,129,076	-	149,023	1,278,099
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	495,123	8,240	(3,033)	500,330	614,202	3,962	(127,969)	490,224

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.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств, также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном Банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов. В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 2015 года:	Текущая стоимость	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	94,468	100,303	-	-	-	100,303
Средства клиентов	1,643,197	356,991	630,810	656,560	-	1,644,361
Выпущенные долговые ценные бумаги	51,922	55,537	-	-	-	55,537
Прочие обязательства	1,823	1,784	12	25	2	1,823
Договорные и условные обязательства	54,688	54,688	-	-	-	54,688
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1,846,098	569,303	630,822	656,585	2	1,856,712
31 декабря 2014 года:	Текущая стоимость	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	224,002	82,193	148,059	-	-	230,252
Производные финансовые инструменты						
- Суммы к уплате по договорам	41,738	41,855	-	-	-	41,855
- Суммы к получению по договорам	(40,564)	(40,564)	-	-	-	(40,564)
Средства клиентов	992,904	282,611	343,080	495,523	-	1,121,214
Выпущенные долговые ценные бумаги	59,055	190	-	58,865	-	59,055
Прочие обязательства	964	964				964
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1,278,099	367,249	491,139	554,388	-	1,412,776

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

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.

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, имеющихся на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Увеличение в базисных пунктах 2015 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г	Чувствительность капитала 2015 г
500	145,033	107,398
Уменьшение в базисных пунктах 2015 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г	Чувствительность капитала 2015 г
(500)	(145,033)	(106,880)
Увеличение в базисных пунктах 2014 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г	Чувствительность капитала 2014 г
500	17,684	14,501
Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г	Чувствительность капитала 2014 г
(500)	(17,684)	(14,501)

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

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 представлена далее:

	BYR	1 USD = 18,569	1 EUR = 20,300	1 RUB = 255,33	Прочие валюты	1 января 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	221,354	39,185	26,255	16,708	1,165	304,667
Производные финансовые активы	344,820	51	327	-	-	345,198
Средства в кредитных организациях	152,109	1,865	209	30	-	154,213
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	166,546	121,157	51,050	-	-	338,753
Кредиты клиентам	388,424	529,510	203,236	19,491	-	1,140,662
Прочие финансовые активы	8,247	-	-	-	-	8,247
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,281,500	691,768	281,077	36,229	1,165	2,291,740
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных организаций	(4)	(37,619)	(56,845)	-	-	(94,468)
Средства клиентов	(463,271)	(949,751)	(180,546)	(49,617)	(11)	(1,643,197)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(50,807)	(1,115)	-	-	-	(51,922)
Прочие финансовые обязательства	(1,607)	(215)	(1)	-	-	(1,823)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(515,689)	(988,700)	(237,392)	(49,617)	(11)	(1,791,409)
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	765,811	(296,932)	43,685	(13,388)	1,154	500,330

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

	BYR	1 USD = 11,850	1 EUR= 14,380	1 RUB= 214.5	Прочие валюты	1 января 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	49,855	116,711	31,423	1,917	65	199,971
Производные финансовые активы	216,068	478	152	33	-	216,731
Средства в кредитных организациях	54,427	24,117	7,118	29,924	141	115,727
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	471,381	69,461	-	-	-	540,842
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10,752	-	-	-	10,752
Кредиты клиентам	382,183	250,445	31,770	22,554	-	686,952
Прочие финансовые активы	8,100	-	-	-	-	8,100
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,182,014	471,964	70,463	54,428	206	1,779,075
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных организаций	(72,969)	(121,614)	(28,800)	(619)	-	(224,002)
Средства клиентов	(358,227)	(471,592)	(90,932)	(72,133)	(20)	(992,904)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(59,055)	-	-	-	-	(59,055)
Производные финансовые обязательства	-	(20)	-	(1,154)	-	(1,174)
Прочие финансовые обязательства	(964)	-	-	-	-	(964)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(491,215)	(593,226)	(119,732)	(73,906)	(20)	(1,278,099)
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	690,799	(121,262)	(49,269)	(19,478)	186	500,975

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 2015 года		на 31 декабря 2014 года	
	BYR/USD	BYR/USD	BYR/USD	BYR/USD
Влияние на прибыль после налогообложения	30.0%	-30.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на капитал	(89,080)	89,080	(26,435)	26,435
на 31 декабря 2015 года		на 31 декабря 2014 года		
	BYR/EUR	BYR/EUR	BYR/EUR	BYR/EUR
Влияние на прибыль после налогообложения	30.0%	-30.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на капитал	(13,106)	13,106	(5,491)	5,491
на 31 декабря 2015 года		на 31 декабря 2014 года		
	BYR/RUB	BYR/RUB	BYR/RUB	BYR/RUB
Влияние на прибыль после налогообложения	30.0%	-30.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на капитал	(4,016)	4,016	(756)	756

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.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

- 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 2015 г.	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	378	344,820	345,198
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	338,753	-	338,753
Финансовые активы, классифицированные как долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8,736	-	8,736
	<u>347,867</u>	<u>344,820</u>	<u>692,687</u>

31 декабря 2014 г.	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	663	216,068	216,731
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	530,090	-	530,090
Финансовые активы, классифицированные как долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8,296	-	8,296
	<u>539,049</u>	<u>216,068</u>	<u>755,117</u>

Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(1,174)	-	(1,174)

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

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

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.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<u>1 января 2015 г.</u>	<u>Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами</u>	<u>31 декабря 2015 г</u>
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	216,068	129,130	345,198
Итого финансовые активы уровня 3	216,068	129,130	345,198

	<u>1 января 2014 г.</u>	<u>Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами</u>	<u>Влияние гиперинф- ляции</u>	<u>31 декабря 2014 г</u>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	203,582	44,012	(31,526)	216,068
Итого финансовые активы уровня 3	203,582	44,012	(31,526)	216,068

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: в части, номинированной в иностранной валюте в 2015 году Банк использовал ставку доходности белорусских еврооблигации 7,126 % (в 2014 году Банк применил ставку 8,950 %); в части инструмента, номинированного в белорусских рублях, Банк использовал безрисковую ставку привлечения средств 29.5 % в 2015 году и 20.11 % в 2014 году.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3:

	Балансовая стоимость	Альтернативная стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
2015 г			
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	344,820	345,111	291
2014 г.			
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	216,068	215,453	(615)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в белорусских рублях. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 100 базисных пунктов.

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

	Балансовая стоимость 2015 г.	Справедливая стоимость 2015 г.	Балансовая стоимость 2014 г.	Справедливая стоимость 2014 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	304,667	304,667	199,971	199,971
Средства в кредитных организациях	154,213	154,213	115,727	115,727
Кредиты клиентам	1,140,662	1,140,156	686,952	672,347
Прочие финансовые активы	8,247	8,247	8,100	8,100
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	94,468	94,468	224,002	224,002
Средства клиентов	1,643,197	1,643,197	992,904	981,123
Выпущенные долговые ценные бумаги	51,922	51,922	59,055	59,055
Прочие финансовые обязательства	1,823	1,823	964	964

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах 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.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

28. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

31 ДЕКАБРЯ 2015 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	304,667	-	-	-	-	304,667
Средства в кредитных организациях	-	-	140,339	-	13,874	154,213
Производные финансовые активы	345,198	-	-	-	-	345,198
Кредиты клиентам	27,183	366,456	580,221	164,930	1,872	1,140,662
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	128,355	50,043	-	160,355	-	338,753
Прочие финансовые активы	6,804	-	-	-	1,443	8,247
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	812,207	416,499	720,560	325,285	17,189	2,291,740
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных организаций	94,468	-	-	-	-	94,468
Средства клиентов	356,738	630,364	656,095	-	-	1,643,197
Выпущенные долговые ценные бумаги	51,922	-	-	-	-	51,922
Прочие финансовые обязательства	1,784	12	25	2	-	1,823
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	504,912	630,376	656,121	2	-	1,791,410
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	307,295	(213,977)	64,440	325,283	17,189	500,330

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

31 ДЕКАБРЯ 2014 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	199,971	-	-	-	-	199,971
Средства в кредитных организациях	104,000	-	-	-	11,727	115,727
Производные финансовые активы	663	27,667	188,401	-	-	216,731
Кредиты клиентам	271,829	169,175	175,144	70,804	-	686,952
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	3,980	69,192	169,879	286,972	67	530,090
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	10,752	-	-	10,752
Прочие финансовые активы	8,100	-	-	-	-	8,100
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	588,543	266,034	544,176	357,776	11,794	1,768,323
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных организаций	81,802	142,200	-	-	-	224,002
Производные финансовые обязательства	1,174	-	-	-	-	1,174
Средства клиентов	257,967	288,999	445,938	-	-	992,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	190	-	58,865	-	-	59,055
Прочие финансовые обязательства	964	-	-	-	-	964
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	342,097	431,199	504,803	-	-	1,278,099
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	142,447	(165,165)	39,373	357,776	115,794	490,224

Существенный дисбаланс в позиции 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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

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 понесения 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.

29. 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 2015 ГОДА (в миллионах 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:

	2015 г.			2014 г.		
	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные
Денежные средства и их эквиваленты	181,776	-	-	80,426	-	-
Средства в кредитных организациях	12,012	-	-	10,454	-	-
Кредиты на 1 января	-	775	61,769	-	1,357	121,853
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	889	614,542	-	775	61,769
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	(18,493)	-	(8)	(5,588)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	889	596,049	-	767	56,181
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	152,787	-	163,955	-	-	452,292
Производные финансовые активы	344,820	-	-	216,068	-	-
Средства клиентов на 1 января	-	3,483	115,093	-	5,670	111,849
Средства клиентов на 31 декабря	-	5,499	336,118	-	3,483	115,093
Средства кредитных организаций	260,975	-	-	207,000	-	-
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	-	-	-	275

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	2015 г.			2014 г.		
	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные	Акционеры. Республика Беларусь	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанн ые
Процентные доходы	46	357	106,342	7,207	265	58,088
Обесценение кредитов	-	-	13,691	-	-	-
Процентные расходы	60,559	430	20,398	18,346	856	52,408
Чистые комиссионные доходы (расходы)	-	-	5,135	(406)	-	1,196
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	174,340	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	9,915	-	-	2,128
Прочие операционные расходы	-	-	-	108	-	1,458

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	7,037	5,936
Отчисления на социальное обеспечение	2,393	772
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	9,430	6,708

30. 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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

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 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 «понесенного убытка», прописанного в МСФО 39;
- (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.

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

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

	<u>Розничный банковский бизнес</u>	<u>Корпоративный банковский бизнес</u>	<u>Прочие/ нераспределенные суммы</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Процентные доходы	64,426	296,132	1,106	361,664
Процентные расходы	(48,659)	(142,562)	-	(191,221)
Чистые процентные доходы	15,767	153,570	1,106	170,443
Эффект первоначального признания финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты	-	(6,226)	-	(6,226)
(Резерв) /восстановление резерва под обесценение кредитов	4,920	(128,851)	(14,809)	(138,740)
Чистые комиссионные доходы	4,938	16,897	(143)	21,692
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	4,674	-	4,674
Чистый доход по операциям с иностранной валютой				
- торговые операции	3	37,916	16,182	54,101
- переоценка валютных статей	-	(164,467)	13,827	(150,640)
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	174,328	-	174,328
Прочие доходы	114	-	30,050	30,164
Расходы на персонал	-	-	(71,850)	(71,850)
Амортизация	-	-	(10,310)	(10,310)
Прочие операционные расходы	-	-	(63,913)	(63,913)
Прочие доходы /(расходы) от обесценения и создания резервов	12	206	(21,118)	(20,900)
Финансовый результат сегмента	<u>25,754</u>	<u>88,047</u>	<u>(120,978)</u>	<u>(7,177)</u>
Экономия по налогу на прибыль	-	-	7,345	7,345
Чистая прибыль	25,754	88,047	(113,633)	168

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	Розничный банковский бизнес	Корпоративный банковский бизнес	Прочие/ нераспределенные суммы	1 января 2015 года
Процентные доходы	59,837	176,720	69,323	305,880
Процентные расходы	(67,238)	(54,850)	(9,460)	(131,648)
Чистые процентные доходы (Резерв) /восстановление резерва под обесценение кредитов	(7,401)	121,870	59,863	174,332
Чистые комиссионные доходы	(5,014)	(73,533)	(244)	(78,791)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6,570	15,312	(336)	21,546
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	480	2,556	3,036
- торговые операции	-	-	(2,507)	(2,507)
- переоценка валютных статей	-	-	(25,762)	(25,762)
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	43,472	-	43,472
Прочие доходы	3,537	12,222	2,712	18,471
Расходы на персонал	-	-	(55,632)	(55,632)
Амортизация	-	-	(8,749)	(8,749)
Прочие операционные расходы	-	(355)	(44,429)	(44,784)
Прочие доходы /(расходы) от обесценения и создания резервов	-	-	192	192
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией	-	-	(64,494)	(64,494)
Финансовый результат сегмента	(2,308)	119,468	(136,830)	(19,670)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(6,617)	(6,617)
Чистый убыток	(2,308)	119,468	(143,447)	(26,287)

31. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

В целях поддержания требований по управлению капиталом, Национальный Банк Республики Беларусь требует поддержания соотношения общего объема основного и нормативного капитала Банка к общему объему активов, оцененным по уровню риска, на уровне не менее 5% и 10% соответственно. В целях поддержания финансовой устойчивости Стратегией Банка определены нормы на уровне 5% и 12% соответственно. 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. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе финансовой информации Банка, подготовленной в соответствии со Стандартами финансовой отчетности в банках Республики Беларусь:

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах белорусских рублей)

	2015 год	2014 год
Основной капитал	728,888	406,608
Дополнительный капитал	113,039	95,288
Итого нормативный капитал	841,927	501,896
Активы, взвешенные на риск	2,003,418	1,407,831
Норматив достаточности нормативного капитала	42.02 %	35.65%

Согласно законодательству, минимальный размер нормативного капитала для банка, имеющего право осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц должен быть не ниже суммы в 450,000 млн. бел. рублей на 1 января 2016 года и не ниже суммы белорусских рублей, эквивалентной 25 млн. евро (359,500 млн. бел. рублей) на 1 января 2015 года соответственно. Белорусский рубль переведен по обменному курсу на 31 декабря 2014 года, т.е. 14,380 BYR = 1 EUR.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года Банком соблюдены описанные выше требования к капиталу.

По состоянию на 1 января 2016 года Банком не выполнялся законодательно установленный норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), который установлен в размере не более 25% от нормативного капитала, а именно:

1) за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года согласно решениям Наблюдательного совета от 29.08.2014 № 16 и от 09.10.2014 № 25. по контрагенту ОАО «АСБ «Беларусбанк» в связи с участием ОАО «Паритетбанк» в финансировании сельскохозяйственных организаций, входящих в состав холдинга «Агрокомбинат «Мачулищи», путем покупки облигаций и предоставления межбанковского кредита ОАО «АСБ Беларусбанк» в рамках реализации Распоряжения Президента Республики Беларусь от 23.05.2014 №101рп «О некоторых вопросах холдинга «Агрокомбинат «Мачулищи», Распоряжения Президента Республики Беларусь от 01.09.2014 №164рп «О закупках фуражного зерна урожая 2014 года, белкового сырья и расчетов за них» и Распоряжения Президента Республики Беларусь от 24.09.2015 №165рп «О закупке фуражного зерна, белкового сырья и расчетах за них». Максимальное значение норматива по контрагенту ОАО «АСБ «Беларусбанк» в течение 2015 года составляло 137.9 % от нормативного капитала, по состоянию на 1 января 2016 года размер кредитного риска по данному контрагенту составил 63.2 % от нормативного капитала.

2) в результате увеличения эквивалента кредитной задолженности клиентов в связи с изменением официального курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам:

- по ОАО «Евроторгинвестбанк» и взаимосвязанного с ним ООО «Евроторг» за период с 29 октября по 31 декабря 2015 года. Максимальное значение норматива по контрагенту ОАО «Евроторгинвестбанк» и взаимосвязанного с ним ООО «Евроторг» в течение 2015 года составляло 26.6 % от нормативного капитала, по состоянию на 1 января 2016 года размер кредитного риска по данному контрагенту составил 25.9 % от нормативного капитала.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в миллионах белорусских рублей)**

В соответствии с постановлением Национального банка Республики Беларусь от 14 октября 2015 года № 612 к банкам Республики Беларусь не будут применяться меры надзорного реагирования за нарушение норматива максимально размера на одного должника (группу взаимосвязанных должников) и на одного инсайдера – юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц, допущенное до 31 декабря 2015 года и обусловленное изменением курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам.

На 1 января 2016 г., в связи с увеличением размера уставного фонда ОАО «Паритетбанк» в конце декабря 2015 г. нормативы концентрации риска, установленные Национальным банком, соблюдены, кроме концентрации по ОАО «АСБ «Беларусбанк». Данное превышение сохранится в 2016 году с учетом решения Наблюдательного совета от 02.11.2015 № 28.

С момента возникновения нарушений указанных нормативов к Банку не применялись меры надзорного реагирования.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С 1 апреля 2016 года вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь №7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)», что предусматривает взимание подоходного налога с доходов в виде процентов, полученных по банковскому вкладу при соблюдении определенных условий.

С 1 июля 2016 года планируется проведение деноминации официальной денежной единицы РБ и произведена замена денежных знаков образца 2000 года на денежные знаки и монеты образца 2009 года в соотношении 10,000:1.

За период с 1 января 2016 года до 27 апреля 2016 года курс доллара США вырос на 5.9 %, курс евро на 9.2 %, российский рубль на 15.9 %.

25 марта 2016 года Общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов в сумме 9,259 млн. бел. рублей за 2015 год.