



ОАО «Статусбанк»

www.stbank.by

ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах белорусских рублей)			
	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	26 562	12 480
Средства в финансовых организациях	7	715	404
Кредиты клиентам	8	82 963	52 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	5 530	30 291
Основные средства и нематериальные активы	10	3 431	3 355
Активы, предназначенные для продажи	11	65	87
Текущее требование по налогу на прибыль	26	286	573
Прочие активы	12	595	534
ИТОГО АКТИВЫ		120 147	100 331
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	13	7	32
Средства клиентов	14	50 370	38 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	2 888	1 043
Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	19	3
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	26	983	904
Прочие обязательства	16	1 129	1 534
Итого обязательства		55 396	42 031
Капитал			
Уставный капитал	17	52 817	52 817
Нераспределенная прибыль		11 934	5 483
Итого капитал		64 751	58 300
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		120 147	100 331

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному совету, Правлению открытого акционерного общества «СтатусБанк», Национальному банку Республики Беларусь
Дата: 12 апреля 2019 года
Исх. номер: 04-05/32

Аудиторское мнение

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Открытое акционерное общество «СтатусБанк» (сокращенное наименование банка — ОАО «СтатусБанк»)

Место нахождения: Республика Беларусь 220006, г. Минск, ул. Денисовская, 8А

Сведения о государственной регистрации: Открытое акционерное общество

«СтатусБанк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь с присвоением регистрационного номера № 807000043 от 25.02.2002
УНП: 807000043

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

Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;

Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также

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

Основание для выражения аудиторского мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

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

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

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующие:

оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю;

оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе с использованием количественных и качественных критериев;

тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение в отношении существенных кредитно-обесцененных кредитов клиентам и обязательства кредитного характера.

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

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

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

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечании 8 «Кредиты клиентам», Примечании 27 «Управление рисками» и Примечании 28 «Условные обязательства и резервы» к финансовой отчетности.

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

При тестировании обесценения, рассчитанного

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах белорусских рублей)			
	Примечания	2018	2017
Процентные доходы	18	12 819	14 493
Процентные расходы	19	(1 976)	(2 503)
Чистые процентные доходы		10 843	11 990
Комиссионные доходы	20	3 699	1 874
Комиссионные расходы	21	(903)	(350)
Чистые комиссионные доходы		2 796	1 524
Чистые доходы по операциям иностранной валютой	22	4 013	3 938
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	48	113
Прочие доходы	24	2 273	1 508
Операционные доходы		19 973	19 073
Административные расходы	25	(16 307)	(14 469)
Восстановление резервов под обесценение финансовых активов	6-8, 12	2 077	321
Восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	28	202	619
Прибыль до налогообложения		5 945	5 544
Расходы по налогу на прибыль	26	(1 118)	(959)
Чистая прибыль за отчетный год		4 827	4 585
Прочий совокупный доход/(расход)		-	-
Итого совокупный доход		4 827	4 585
Базовая прибыль на простую акцию	17,1	0,0213	0,0203

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечания	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	17	52 817	898	53 715
Чистая прибыль за отчетный год		-	4 585	4 585
Итого совокупная прибыль за отчетный год		-	4 585	4 585
Остаток на 31 декабря 2017 года		52 817	5 483	58 300
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	4	-	1 624	1 624
Остаток на 31 декабря 2017 года		52 817	7 107	59 924
Чистая прибыль за отчетный год		-	4 827	4 827
Итого совокупная прибыль за отчетный год		-	4 827	4 827
Остаток на 31 декабря 2018 года	17	52 817	11 934	64 751

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

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

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

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

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

Лица, наделенные руководствами полномочиями, в том числе Аудиторский комитет, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

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

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

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах белорусских рублей)			
	Примечания	2018	2017
Операционная деятельность			
Проценты полученные		13 186	15 514
Проценты уплаченные		(1 906)	(2 490)
Комиссии полученные		3 510	1 696
Комиссии уплаченные		(903)	(350)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		3 587	3 508
Расходы на персонал уплаченные		(6 496)	(6 106)
Уплаченные административные расходы		(8 918)	(7 584)
Прочие доходы		2 352	1 781
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 412	5 969
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы на счетах в НБ РБ		18	(179)
Средства в финансовых организациях		(186)	503
Кредиты клиентам		(26 666)	3 557
Прочие активы		88	124
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства финансовых организаций		(131)	(5 652)
Средства клиентов		10 809	9 915
Прочие обязательства		203	(671)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(11 452)	13 566
Налог на прибыль уплаченный		(1 277)	(901)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(12 729)	12 665
Инвестиционная деятельность			
Погашение/(приобретение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 235	(12 062)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(851)	(1 081)
Продажа основных средств		7	21
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		24 391	(13 122)
Финансовая деятельность			
Поступления от выпуска/(выплаты по погашению) долговых ценных бумаг		1 771	(9 293)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		1 771	(9 293)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		13 433	(9 750)
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		649	191
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	12 480	22 039
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	26 562	12 480

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления

В. А. Драгун

Главный бухгалтер

С. С. Яшук

Дата подписания: 12 апреля 2019 г.

Лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности № 26 от 25.05.2017 г. УНП 807000043

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;

оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;

оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;

оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

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

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

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

Заместитель директора по аудиту финансовых институтов, Партнер по заданию
Аудитор, возглавлявший аудит

Н. В. Кондратьева

М. В. Рассолько

Дата аудиторского заключения: 12 апреля 2019 года
Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь
Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 12 апреля 2019 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «БДО» Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр-т. Победителей, 103, 8-й этаж, помещение 7
Место нахождения:	
Сведения о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года
УНП:	190241132