



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 года

(в тысячах белорусских рублей)			
	Прим.	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	26 039	19 268
Средства в кредитно-финансовых организациях	6	2 059	314
Кредиты клиентам	7	70 439	58 059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	30 954	37 741
Основные средства и нематериальные активы	9	9 472	8 258
Активы по отложенному налогу на прибыль	10	14	138
Прочие активы	11	427	489
Итого активы		139 404	124 267
Обязательства			
Средства кредитно-финансовых организаций	12	6 170	18 751
Средства клиентов	13	70 871	51 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	6 245	709
Обязательства по текущему налогу на прибыль		13	96
Прочие обязательства	15	503	488
Субординированные кредиты	16	11 836	11 751
Итого обязательства		95 638	82 816
Капитал			
Акционерный капитал	17	45 318	45 318
Накопленный убыток		(5 742)	(7 678)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(64)	(10)
Фонд переоценки основных средств		4 254	3 821
Итого капитал		43 766	41 451
Итого капитал и обязательства		139 404	124 267

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 года

(в тысячах белорусских рублей)					
	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Итого
На 31 декабря 2015 года	26 704	(12 265)	-	3 227	17 666
Пополнение уставного фонда	18 614	-	-	-	18 614
Итого совокупный доход за год	-	4 587	(10)	594	5 171
На 31 декабря 2016 года	45 318	(7 678)	(10)	3 821	41 451
Итого совокупный доход за год	-	1 936	(54)	433	2 315
На 31 декабря 2017 года	45 318	(5 742)	(64)	4 254	43 766

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 года

(в тысячах белорусских рублей)			
	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		8 922	12 958
Средства в кредитно-финансовых организациях		306	1 406
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 350	2 664
		11 578	17 028
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2 190)	(4 154)
Средства кредитно-финансовых организаций		(201)	(1 342)
Субординированный кредит		(875)	(45)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(115)	(30)
		(3 381)	(5 571)
Чистый процентный доход		8 197	11 457
Резерв под обесценение кредитов	7	1 470	(2 482)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		9 667	8 975
Чистые комиссионные доходы	19	2 035	2 073
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		247	2 567
- переоценка валютных статей		1 037	1 486
Чистые расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(66)	(65)
Прочие доходы	20	365	540
Непроцентные доходы		3 618	6 601
Расходы на персонал	21	(6 865)	(6 315)
Амортизация	9	(483)	(311)
Прочие операционные расходы	21	(3 825)	(3 746)
Непроцентные расходы		(11 173)	(10 372)
Прибыль до налогообложения		2 112	5 204
Расход по налогу на прибыль	10	(176)	(617)
Чистая прибыль		1 936	4 587
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Результат от переоценки зданий		595	792
Расход по отложенному налогу на прибыль от изменения стоимости зданий		(162)	(198)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(120)	(75)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		66	65
Финансовый результат от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		379	584
Прочий совокупный доход за год		2315	5171
Итого совокупный доход за год		2 315	5 171

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 года

(в тысячах белорусских рублей)			
	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		11 921	17 421
Проценты выплаченные		(3 333)	(5 506)
Комиссии полученные		2 296	2 365
Комиссии выплаченные		(261)	(288)
Реализованный доход по операциям с иностранной валютой		612	4 018
Расходы на персонал выплаченные		(6 865)	(6 315)
Прочие полученные доходы (включая погашение по ранее списанным кредитам)		1 089	1 157
Прочие уплаченные расходы		(3 601)	(4 931)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах и уплаты налога на прибыль		1 858	7 921
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		(4 901)	(35)
Средства в кредитно-финансовых организациях		(10 917)	(2 793)
Кредиты клиентам		(16)	(161)
Прочие активы			
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		(12 694)	32 284
Средства кредитно-финансовых организаций		20 955	(1 702)
Средства клиентов		642	75
Прочие обязательства			
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(5 073)	35 589
Уплаченный налог на прибыль		(328)	(899)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(5 401)	34 690
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся для продажи		504 642	452 825
Покупка от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся для продажи		(497 475)	(491 082)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов		11	56
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 254)	(654)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		5 924	(38 855)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		22 704	2 085
Погашение долговых ценных бумаг		(16 988)	(1 390)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		5 716	695
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		532	844
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		6 771	(2 626)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		19 268	21 894
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	5	26 039	19 268

Председатель Правления

Доронкевич А. В.

Главный бухгалтер

Ковалева Т. Н.

18 мая 2018 г.

ЗАО «БТА Банк» Лицензия НБ РБ №17 от 28.05.2013 г. УНП 807000071



Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по финансовой отчетности закрытого акционерного общества «БТА Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Председателю правления
Закрытого акционерного общества «БТА Банк»
Г-ну А. В. Доронкевичу,
Акционерам, Совету Директоров и Аудиторскому комитету
Закрытого акционерного общества «БТА Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее — «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для 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 указанного ниже вопроса 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 этому вопросу. 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 указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Определение величины резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевой областью суждения, используемого руководством Банка. При этом выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов, в

том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога. Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резерва под обесценение кредитов клиентам.

В силу существенности сумм кредитов клиентам, которые составляют 51% от общего объема активов, а также значительного использования суждений, оценка резерва под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита.

Мы выполнили процедуры, которые включали в себя оценку методологии расчета резерва под обесценение кредитов клиентам, включая анализ моделей и входящих данных, используемых в этих моделях, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва под обесценение на совокупной основе, а также оценку резерва по кредитам юридическим лицам при расчете резерва под обесценение на индивидуальной основе. В отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы проверили предположения и допущения, используемые руководством Банка, лежащие в основе выявления признаков обесценения, их количественную оценку, включая прогнозы относительно будущих денежных потоков и оценки справедливой стоимости залогов.

В рамках аудиторских процедур мы также проанализировали последовательность и обоснованность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Мы рассмотрели информацию по резерву на обесценение, раскрытую в Примечаниях 7 и 22 к финансовой отчетности.

Ответственность руководства и Совета Директоров ЗАО «БТА Банк» за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Директоров ЗАО «БТА Банк» несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

➤ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате

ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

➤ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

➤ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

➤ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

➤ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

➤ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение в отношении финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров и Аудиторским комитетом ЗАО «БТА Банк», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Директоров и Аудиторскому комитету ЗАО «БТА Банк» заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета Директоров и Аудиторского комитета ЗАО «БТА Банк», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период, и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Партнер по аудиту, ответственный за задание, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимой аудиторской организации — Лашенко П. А.

Генеральный директор

Лашенко П. А.

Заместитель генерального директора

Станкевич И. В.

21 мая 2018 г.