



ОАО «Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк»

220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 2017 г.

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1101	5.1	300 456	327 398
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	5.2	643	681
4	Средства в Национальном банке	1103	5.3	818 964	1 409 294
5	Средства в банках	1104	5.5	3 030 172	2 071 638
6	Ценные бумаги	1105	5.4	7 334 056	5 973 599
7	Кредиты клиентам	1106	5.5	15 722 193	15 846 698
8	Производные финансовые активы	1107	5.6	-	466 520
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5.7	149 084	108 841
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.8	427 626	419 553
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	5.9	781	1 567
12	Отложенные налоговые активы	1111	5.12.3	835	681
13	Прочие активы	1112	5.6	66 003	148 027
14	ИТОГО активы	11		27 850 813	26 774 497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
15	Средства Национального банка	1201	5.10	365 171	733 707
17	Средства банков	1202	5.10	4 602 157	4 689 916
18	Средства клиентов	1203	5.10	17 115 464	15 973 843
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	5.10	1 923 281	1 753 968
20	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
21	Отложенные налоговые обязательства	1206	5.12.3	929	715
22	Прочие обязательства	1207	5.10	246 916	144 541
23	ВСЕГО обязательства	120		24 253 918	23 296 690
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ					
24	Уставный фонд	1211	5.11	2 669 093	2 668 925
26	Эмиссионный доход	1212		-	-
27	Резервный фонд	1213	5.11	227 343	187 157
28	Фонды переоценки статей баланса	1214	5.11	193 698	200 125
29	Накопленная прибыль	1215	5.11	506 761	421 600
30	ВСЕГО собственный капитал	121		3 596 895	3 477 807
31	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		27 850 813	26 774 497

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2016 год

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	6.1	2 879 935	2 709 810
2	Процентные расходы	2012	6.1	1 721 949	2 055 268
3	Чистые процентные доходы	201	6.1	1 157 986	654 542
4	Комиссионные доходы	2021	6.2	279 667	248 342
5	Комиссионные расходы	2022	6.2	122 165	91 091
6	Чистые комиссионные доходы	202	6.2	157 502	157 251
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	6.5	406	580
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6.3	480	(6 991)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6.3	100 277	(153 883)
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	6.5	7 792	403 229
11	Чистые отчисления в резервы	207	6.4	622 319	373 249
12	Прочие доходы	208	6.5	53 127	58 694
13	Операционные расходы	209	6.6	613 935	544 572
14	Прочие расходы	210	6.6	56 427	75 865
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		184 889	119 736
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		30 093	19 272
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		154 796	100 464
Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях					
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	5.12.1	0,0058	0,0046
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-



Беларусь, 220090 | Минск | тракт Логойский, 22А, пом. 201, 13-й этаж
Тел./факс: +375 (17) 262 5223
E-mail: fbk@fbk.by | www.fbk.by



Accountants & business advisers

Исх. №05-01/25 от 15 марта 2017 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк» за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года

Господину Поливко Александру Иосифовичу

И.о. Председателя Правления
ОАО «АСБ Беларусбанк»

Акционерам, Наблюдательному Совету и Правлению

ОАО «АСБ Беларусбанк»

Реквизиты аудируемого лица:

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк» (ОАО «АСБ Беларусбанк»); Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18; сведения о государственной регистрации: зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 690398039; УНП 100325912.

Реквизиты аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»); Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201; сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009 г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 690398039; УНП 690398039.

Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Мы провели аудит прилагаемой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая финансовая отчетность) ОАО «АСБ Беларусбанк», состоящей из бухгалтерского баланса на 01 января 2017 года; отчета о прибылях и убытках; отчета об изменении собственного капитала; отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности.

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности Руководство ОАО «АСБ Беларусбанк» несет ответственность за составление и представление годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля, необходимой для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Обязанности аудиторской организации Мы несем ответственность за выражение нами аудиторское мнение о достоверности годовой финансовой отчетности, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, которые обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточно уверенно относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной годовой финансовой отчетности.

ОТЧЕТ об изменении собственного капитала

за 2016 год

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					всего собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 2015 г.	3011	1668925	-	120594	432697	211926	2434142
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	1000000	-	66563	(11097)	(11801)	1043665
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	100464	(10760)	89704
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	66563	(66563)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	1000000	-	x	(46039)	x	953961
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	1000000	-	x	x	x	1000000
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(46039)	x	(46039)
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
2.7	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	1041	(1041)	-
2.8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2016 г.	3013	2668925	-	187157	421600	200125	3477807
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2016 г.	3011	2668925	-	187157	421600	200125	3477807
5	Изменения статей собственного капитала	3012	168	-	40186	85161	(6427)	119088
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	154796	(5377)	149419
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	40186	(40186)	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	168	-	x	(30499)	x	(30331)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	168	-	x	x	x	168
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(30499)	x	(30499)
5.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
5.7	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	1050	(1050)	-
5.8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 2017 г.	3013	2669093	-	227343	506761	193698	3596895

СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за 2016 год

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	30121	5.11	154796	100464
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212	7	(5377)	(10760)
2.1	В том числе: переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121		(5390)	(10996)
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		13	236
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121	7	149419	89704

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры, направленные на получение аудиторских доказательств, подтверждающих значения показателей годовой финансовой отчетности ОАО «АСБ Беларусбанк», а также другую раскрытую в ней информацию. Выбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения годовой финансовой отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения годовой финансовой отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ОАО «АСБ Беларусбанк», необходимая для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Аудит также включал оценку применяемой учетной политики, обоснованности учетных оценок и общего содержания годовой финансовой отчетности ОАО «АСБ Беларусбанк». Мы полагаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.

Аудиторское мнение

По нашему мнению, годовая индивидуальная (финансовая) отчетность ОАО «АСБ Беларусбанк» достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «АСБ Беларусбанк» на 01 января 2017 года, а также финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В наши обязанности также входит оценка методики расчетов и достоверности информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» и 2809 «Расчет ликвидности» по состоянию на 01 января 2017 года, составленной ОАО «АСБ Беларусбанк» в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь. Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство ОАО «АСБ Беларусбанк». В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности указанных форм пруденциальной отчетности.

По нашему мнению, пруденциальная отчетность по формам 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», 2809 «Расчет ликвидности» по состоянию на 01 января 2017 года составлены во всех существенных аспектах в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года №172 (с учетом дополнений и изменений).

Прочие вопросы

Аудит годовой финансовой отчетности ОАО «АСБ Беларусбанк» за предшествующий отчетному период с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно был проведен другим аудитором, ООО «Эрнст энд Янг», аудиторское заключение которого датировано 21 марта 2016 года и содержит аудиторское мнение без оговорок по такой финансовой отчетности и составленных на ее основе форм отчетности о соблюдении пруденциальных норм.

Директор ООО «ФБК-Бел»

Аудитор, возглавлявший аудит

15 марта 2017 года

А.Г. Ренейский

Р.В. Кирслите

ОТЧЕТ о движении денежных средств

за 2016 год

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
2	Полученные процентные доходы	70100		2 893 855	2 680 868
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(1 736 672)	(2 042 105)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		279 882	245 529
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(120 648)	(90 993)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		406	580
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		478	(8 570)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		109 590	134 812
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		78 793	39 824
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(628 581)	(594 965)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(9 403)	(19 321)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		867 700	345 659
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		556 267	1 540 597
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(725 895)	(312 350)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		(1 136 891)	(3 403 775)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(52 181)	1 029 451
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		474 402	544 164
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		344 378	(403 580)