РРБ-Банк

Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития»

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Заключение независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Отчет о финансовом положении

В тысячах белорусских рублей

Активы	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	7	9,803	17,086
Производные финансовые активы	8	7	18
Средства в других банках	9	11,550	4,887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	1,491
Кредиты клиентам	11	55,854	61,728
Требование по текущему налогу на прибыль		106	572
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	72,987	72,030
Инвестиционная собственность	13	10,818	10,128
Основные средства и нематериальные активы	14	13,608	12,911
Прочие активы	15	3,500	3,989
Итого активы		**178,233**	**184,840**
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	-	1
Средства Национального банка Республики Беларусь	16	-	12,780
Средства других банков	17	3,904	10,167
Средства клиентов	18	119,454	105,696
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3,124	-
Резерв на прочие риски и платежи	15	-	427
Прочие обязательства	20	996	680
Отложенное налоговое обязательство	30	772	1,016
Субординированные займы	21	6,396	14,172
Привилегированные акции	22	1,673	1,437
Итого обязательства		**136,319**	**146,376**
Капитал			
Уставный капитал	23	46,974	46,129
Дополнительный вклад в капитал	21	3,548	3,548
Резерв переоценки основных средств	14, 30	49	49
Накопленный убыток		(8,657)	(11,262)
Итого капитал		**41,914**	**38,464**
Итого обязательства и капитал		**178,233**	**184,840**

Отчет о прибылях и убытках

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	24	23,874	21,475
Процентные расходы	24	(13,066)	(11,913)
Чистые процентные доходы до эффекта от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости		**10,808**	**9,562**
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	12, 24	-	(2,481)
Чистые процентные доходы		**10,808**	**7,081**
Комиссионные доходы	25	2,134	1,956
Комиссионные расходы	25	(768)	(576)
Чистые комиссионные доходы		**1,366**	**1,380**
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26	(6)	31,110
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	27	4,102	(24,595)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	27	(41)	-
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	13	-	(304)
Прочие доходы	28	1,632	1,767
Итого операционные доходы		**17,861**	**16,439**
Операционные расходы	29	(10,539)	(10,025)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности		-	(553)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	9, 11	(4,035)	(3,423)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	15	(195)	(95)
Чистое восстановление/(начисление) на прочие риски и платежи	15	427	(427)
Чистое (начисление)/восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	32	(24)	9
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**3,495**	**1,925**
Расходы по налогу на прибыль	30	4	(181)
Чистая прибыль за год		**3,499**	**1,744**

Отчет о прочем совокупном доходе

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2016 год	2015 год
Чистая прибыль за год		**3,499**	**1,744**
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибылей или убытков в последующих периодах:			
Переоценка основных средств	14	-	66
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	30	-	(17)
Итого прочий совокупный доход		**-**	**49**
Итого совокупный доход за год		**3,499**	**1,793**

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	Уставный капитал	Дополнительный вклад в капитал	Резерв переоценки основных средств	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2015 года		**44,864**	**3,548**	**-**	**(13,006)**	**35,406**
Чистая прибыль за год		-	-	-	1,744	1,744
Прочий совокупный доход за год						
Переоценка основных средств	14	-	-	66	-	66
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	30	-	-	(17)	-	(17)
Совокупный доход за год		**-**	**-**	**49**	**1,744**	**1,793**
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале						
Увеличение уставного капитала	23	1,265	-	-	-	1,265
Остаток на 31 декабря 2015 года		**46,129**	**3,548**	**49**	**(11,262)**	**38,464**
Чистая прибыль за год		-	-		3,499	3,499
Совокупный доход за год		**-**	**-**	**-**	**3,499**	**3,499**
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале						
Увеличение номинальной стоимости простых акций	23	845	-	-	(845)	-
Увеличение номинальной стоимости привилегированных акций		**-**	**-**	**-**	(49)	(49)
Остаток на 31 декабря 2016 года		**46,974**	**3,548**	**49**	**(8,657)**	**41,914**

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2016 год	2015 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности			
Проценты полученные		22,781	20,922
Проценты уплаченные		(12,901)	(11,670)
Комиссии полученные		1,985	1,983
Комиссии уплаченные		(761)	(561)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	35	4	75,971
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с иностранной валютой	27	3,472	(83)
Расходы, уплаченные по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		(41)	-
Полученные прочие доходы		1,399	1,355
Уплаченные операционные расходы		(9,902)	(8,926)
Полученный/(уплаченный) налог на прибыль		227	(949)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**6,263**	**78,042**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь		324	443
Средства в других банках		358	744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1,561	(1,485)
Кредиты клиентам		6,009	5,355
Инвестиции, удерживаемые до погашения		2,912	(72,613)
Прочие активы		1,084	661
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Национального банка Республики Беларусь		(12,781)	12,781
Средства других банков		(6,446)	6,693
Средства клиентов		8,583	(26,956)
Прочие обязательства		328	(696)
Чистый приток/ (отток) денежных средств, полученных от операционной деятельности		**8,195**	**2,969**
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,869)	(922)
Выручка от реализации основных средств		15	15
Приобретение объектов инвестиционной собственности	13	-	(4,331)
Выручка от реализации активов, имеющихся для продажи		19	-
Выручка от реализации объектов инвестиционной собственности		1,176	-
Чистый отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		**(659)**	**(5,238)**
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) финансовой деятельности			
Выпуск акций		-	163
Получение субординированных займов		-	9,045
Погашение субординированных займов		(8,992)	(4,550)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг		3,101	3,503
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(23)	(5,657)
Погашение задолженности по финансовой аренде		(1,199)	(212)
Чистый (отток)/приток денежных средств, использованных в финансовой деятельности		**(7,113)**	**2,292**
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(703)	1,475
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(280)**	**1,498**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**31**	**20,864**	**19,366**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**31**	**20,584**	**20,864**

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
Председатель Правления

Карчмит Т.И.
Главный бухгалтер

Минск
10 мая 2017 года

Примечания на стр. 7-89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.
Полная версия Финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами размещена на сайте www.rrb.by

Лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности №21 от 07.06.2013. УНП 100361187

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Совету Директоров,
Правлению ЗАО «РРБ-Банк»,
Национальному банку Республики Беларусь

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «РРБ-Банк» (далее – «Банк»), состоящей из:
отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчетов об изменении собственного капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «РРБ-Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ЗАО «РРБ-Банк» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным 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.

Ключевые вопросы аудита

Ответ Аудитора

1. Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Определение достаточности величины резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений, а также 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 резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам. В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые составляют 31% от общего объема активов, а также высокого уровня субъективности суждений оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 9, 11, 12, 32 к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методологии расчета резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, тестирование входящих данных, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва под обесценение. Помимо того, в отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы провели анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости реализуемого залога на основании анализа допущений, используемых руководством Банка при оценке залоговой стоимости и информации о рыночной стоимости из открытых источников. В отношении резервирования кредитов, оцениваемых на коллективной основе, наши аудиторские процедуры включали в себя анализ моделей расчета резерва, а также тестирование входящих данных, используемых в данных моделях. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность и обоснованность суждений руководства, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за внутренний контроль, который руководство считаем необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При составлении финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность и раскрытие в случае необходимости вопросов, связанных с непрерывностью деятельности и применением принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности за исключением случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать Банк или прекратить его операции, либо не имеет реальной возможности избежать этого.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выдача аудиторского заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но не гарантия того, что по результатам аудита, проводившегося в соответствии с МСА, существенное искажение, когда оно имеет место, будет выявлено во всех случаях. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что, индивидуально или в совокупности, они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе такой финансовой отчетности.

В рамках аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на всех этапах планирования и проведения аудита. Мы также:

* выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, направленные на снижение этих рисков, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для формирования нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего в результате недобросовестных действий, выше риска необнаружения существенного искажения, связанного с ошибкой, поскольку недобросовестное действие может включать сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля.
* Получаем понимание элементов системы внутреннего контроля, имеющих отношение к аудиту, 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 бухгалтерских оценок и соответствующих раскрытий информации, сделанных руководством.
* Делаем вывод в отношении обоснованности применения руководством принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, о наличии или отсутствии существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность на непрерывной основе. Если мы делаем вывод, что существенная неопределенность присутствует, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующим раскрытиям в финансовой отчетности, или, в случае если такие раскрытия не являются адекватными, мы должны модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных за период, заканчивающийся датой нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способности продолжать свою деятельность непрерывно.
* Оцениваем представление в целом, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия, а также оцениваем, отражены ли в финансовой отчетности исходные операции и события таким образом, чтобы было достигнуто их достоверное представление.

Директор
Управляющий партнер БДО в Беларуси Александр Шкодин

Аудитор, возглавляющий аудит БДО в Беларуси Андрей Мисюк

Минск, Республика Беларусь
10.05.2017

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ И АУДИТОРЕ:

	Аудируемое лицо	Аудитор
Наименование:	ЗАО «РРБ-Банк»	ООО «БДО»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Краснозвездная, 18	Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр-т Победителей, 103, 8-й этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	Зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 22.02.1994, регистрационный номер 37	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013
УНП	100361187	190241132