

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой Аудиторской организации ООО «Эрнст энд Янг» по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «МТБанк», подготовленной по итогам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Февраль 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАО «МТБанк» ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

	СТРАНИЦА
1. Аудиторское заключение независимой Аудиторской организации по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «МТБанк» за 2015 год	3
2. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «МТБанк» (далее «Банк»), подготовленная по итогам деятельности за 2015 год, в составе:	6
Бухгалтерский баланс Банка на 1 января 2016 года (Форма 1) (на одном листе)	
Отчет о прибылях и убытках Банка за 2015 год (Форма 2) (на одном листе)	
Отчет об изменении собственного капитала Банка за 2015 год (Форма 3) (на двух листах)	
Отчет о движении денежных средств Банка за 2015 год (Форма 4) (на двух листах)	
Примечания к годовой финансовой отчетности ЗАО «МТБанк» за 2015 год (на сорока трех листах)	

РЕКВИЗИТЫ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА

Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»**

Сокращенное наименование: ЗАО «МТБанк»

Место нахождения: Республика Беларусь, 220033, г. Минск, Партизанский пр-т, 6а

Сведения о государственной регистрации: **Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, регистрационный № 38.**

УНП: 100394906

РЕКВИЗИТЫ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование аудиторской организации: **Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»**

Место нахождения: Республика Беларусь, 220004, г. Минск, ул. К. Цеткин, 51А, 15 этаж

Сведения о государственной регистрации: **Свидетельство о государственной регистрации № 577, выданное Минским городским исполнительным комитетом 7 апреля 2005 года.**

УНП: 190616051

**Аудиторское заключение
независимой Аудиторской организации ООО «Эрнст энд Янг»
по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «МТБанк»,
подготовленной по итогам деятельности за 2015 год**

Г-ну Жишкевичу Андрею Казимировичу
Председателю Правления ЗАО «МТБанк»

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению ЗАО «МТБанк»

Национальному банку Республики Беларусь

Мы провели аудит прилагаемой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее «годовая финансовая отчетность») Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» (далее «Банк») состоящей из:

- Бухгалтерского баланса Банка на 1 января 2016 года (Форма 1);
- Отчета о прибылях и убытках Банка за 2015 год (Форма 2);
- Отчета об изменении собственного капитала Банка за 2015 год (Форма 3);
- Отчета о движении денежных средств Банка за 2015 год (Форма 4);
- Примечаний к годовой финансовой отчетности.

Указанная годовая финансовая отчетность была подготовлена руководством Банка в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 года №728 «Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года №507 «Об утверждении Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь» и другими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой финансовой отчетности для банков Республики Беларусь и действовавшими в отчетном периоде (далее «законодательство Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности»).

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и представление годовой финансовой отчетности, прилагаемой на 49 листах, в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности 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 выраженное нами аудиторское мнение о достоверности годовой финансовой отчетности, основанное на результатах проведенного аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 года № 56-З и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь. Данные правила обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной годовой финансовой отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры, направленные на получение аудиторских доказательств, подтверждающих значения показателей годовой финансовой отчетности Банка, 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 Банка, 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 Банка.

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 финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения (движение денежных средств) за год по указанную дату в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 года №728 «Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года №507 «Об утверждении Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь», и другими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой финансовой отчетности для банков Республики Беларусь и действовавшими в отчетном периоде.

Прочие вопросы

Прилагаемая годовая финансовая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах, помимо Республики Беларусь. Соответственно, годовая финансовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета и подготовки отчетности, принятыми в Республике Беларусь.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Мы проводили аудит соответствия годовой финансовой отчетности Банка требованиям Национальных стандартов финансовой отчетности только в части положений, регламентирующих представление и раскрытие информации в годовой финансовой отчетности.



Лашченко Павел Анатольевич
Директор

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0000738 от 14 мая 2003 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 8 от 27 октября 2004 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования 21 октября 2014 года).

Крошка Вера Владимировна
Аудитор

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002226 от 10 октября 2014 года, без ограничения срока действия;

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 88 от 26 ноября 2014 года, без ограничения срока действия.

Чигилейчик Елена Анатольевна
Аудитор

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0001928 от 31 декабря 2010 года, без ограничения срока действия;

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 61 от 15 июня 2011 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования 7 мая 2014 года).

Дата аудиторского заключения: 15 февраля 2016 года.

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 15 февраля 2016 года.

Директор ООО «Эрнст энд Янг»

П.А.Лашченко

**Бухгалтерский баланс
на 1 января 2016 г.
Наименование банка: ЗАО "МТБанк", г. Минск**

в миллионах белорусских рублей

№п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечания	2015 г.	2014 г.
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	1	327 700	177 265
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	2	315 153	318 073
5	Средства в банках	1104	3	678 774	453 128
6	Ценные бумаги	1105	4	262 696	160 160
7	Кредиты клиентам	1106	5	3 971 888	3 160 557
8	Производные финансовые активы	1107	6	9 284	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		244	244
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	7	218 731	207 694
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	8	16 993	4 803
12	Отложенные налоговые активы	1111		-	-
13	Прочие активы	1112	9	223 760	130 237
14	ИТОГО активы	11		6 025 223	4 612 161
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Средства Национального банка	1201		-	-
17	Средства банков	1202	10	605 675	554 282
18	Средства клиентов	1203	11	4 326 081	3 019 973
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	12	324 430	276 331
20	Производные финансовые обязательства	1205	13	203	756
21	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
22	Прочие обязательства	1207	14	74 996	98 707
23	ВСЕГО обязательства	120		5 331 385	3 950 049
24	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
25	Уставный фонд	1211	15,26	121 857	121 857
26	Эмиссионный доход	1212		-	-
27	Резервный фонд	1213	26	64 530	53 494
28	Фонд переоценки статей баланса	1214	17,26	43 026	31 784
29	Накопленная прибыль	1215	16	464 425	454 977
30	Всего собственный капитал	121		693 838	662 112
31	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		6 025 223	4 612 161

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



Handwritten signatures in blue ink.

А.К.Жишкевич

В.В.Ермолович

12 февраля 2016



Отчет о прибылях и убытках
за 2015 год
Наименование банка: ЗАО "МТБанк", г. Минск

в миллионах белорусских рублей

№п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечания	2015 г.	2014 г.
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		1 085 279	1 016 950
2	Процентные расходы	2012		673 774	621 916
3	Чистые процентные доходы	201	18	411 505	395 034
4	Комиссионные доходы	2021		599 932	466 276
5	Комиссионные расходы	2022		85 444	57 250
6	Чистые комиссионные доходы	202	19	514 488	409 026
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	21	11 967	13 680
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	20	196 161	58 310
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		11 784	(460)
11	Чистые отчисления в резервы	207	22	618 347	226 321
12	Прочие доходы	208	23	189 636	72 087
13	Операционные расходы	209	24	628 899	436 472
14	Прочие расходы	210	25	31 516	25 673
15	Прибыль(убыток) до налогообложения	211		56 779	259 211
16	Расход(доход) по налогу на прибыль	212		4 672	38 503
17	ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК)	2		52 107	220 708
16	Базовая прибыль на простую акцию			0,37	1,56
17	Разводненная прибыль на простую акцию			0,37	1,56

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

А.К.Жишкевич

В.В.Ермолович

12 февраля 2016



Отчет об изменении собственного капитала за 2015 год
Наименование банка: ЗАО "МТБанк", г. Минск

в миллионах белорусских рублей

N п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей капитала					Фонды переоценки статей баланса	Всего капитал
			Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Раздел I. За год, предшествующий отчетному									
1.	Остаток на 1 января 2014 г.	3011	121 857	-	53 494	246 742	25 709	447 802	
1.1.	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111							
2.	Изменения статей капитала	3012	-	-	-	208 235	6 075	214 310	
2.1.	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	220 708	6 191	226 899	
2.2.	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	-	-	-	-	
2.3.	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	-	(12 589)	-	(12 589)	
2.4.	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	
2.5.	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(12 589)	-	(12 589)	
2.6.	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-	
2.7.	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	116	(116)	-	
2.8.	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-	
3.	Остаток на 1 января 2015 г.	3013	121 857	-	53 494	454 977	31 784	662 112	
Раздел II. За отчетный год									
4.	Остаток на 1 января 2015 г.	3011	121 857	-	53 494	454 977	31 784	662 112	
5.	Изменения статей капитала	3012	-	-	11 036	9 448	11 242	31 726	
5.1.	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	-	52 107	11 869	63 976	
5.2.	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	11 036	(11 036)	x	-	
5.3.	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	-	(32 250)	x	(32 250)	
5.4.	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	
5.5.	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(32 250)	-	(32 250)	
5.6.	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-	
5.7.	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	627	(627)	-	
5.8.	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-	
6.	Остаток на 1 января 2016 г.	3013	121 857	-	64 530	464 425	43 026	693 838	

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

А.К.Жишкевич

В.В.Ермолович

12 февраля 2016



Сведения о совокупном доходе за 2015 год
Наименование банка: ЗАО "МТБанк", г. Минск

в миллионах белорусских рублей

№п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечания	2015 г.	2014 г.
1	2	3	4	5	5
1	Прибыль (убыток)	301211		52 107	220 708
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		11 869	6 191
2.1.	В том числе переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121		11 869	6 191
2.2.	переоценка нематериальных активов	3012122			
2.3.	переоценка ценных бумаг	3012123			
2.4.	переоценка инструментов хеджирования	3012124			
2.5.	переоценка прочих статей баланса	3012125			
3	ИТОГО совокупный доход	30121		63 976	226 899

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



(Handwritten signatures)

А.К.Жишкевич

В.В.Ермолович

12 февраля 2016



Отчет о движении денежных средств за 2015 год
Наименование банка: ЗАО "МТБанк", г. Минск

в миллионах белорусских рублей

№п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечания	2015 г.	2014 г.
1	2	3	4	5	6
1	Потоки денежных средств от операционной деятельности				
2	Полученные процентные доходы	70100		1 061 684	1 014 808
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(674 752)	(629 800)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		580 105	450 388
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(85 813)	(57 195)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		11 967	13 680
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		205 078	49 945
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		3 256	(460)
10	Прочие полученные доходы	70108		150 222	66 613
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(614 920)	(425 190)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(32 872)	(32 550)
13	Итого денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	701		603 955	450 239
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(13 598)	3 876
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		30 258	(153 214)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		(41 159)	(36 543)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(807 217)	(205 880)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		(756)	4
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		4 151	170 173
20	Итого потоки денежных средств от изменения операционных активов	702		(828 321)	(221 584)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	(13 000)
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(136 820)	(372 344)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		761 823	180 939
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		(3 051)	(68 088)
25	Чистый прирост(снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		(553)	588
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(49 462)	(92 377)

См. заключение независимой аудиторской фирмой
15 ФЕВ 2016
 ООО «Эрнст энд Янг»

27	Итого потоки денежных средств от изменения операционных обязательств	703		571 937	(364 282)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		347 571	(135 627)
29	Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности				
30	Приобретение основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	71100		(52 272)	(75 556)
31	Продажа основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	71101		14 880	1 715
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение(реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(37 392)	(73 841)
37	Потоки денежных средств от финансовой деятельности				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(32 250)	(12 589)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(32 250)	(12 589)
43	Влияние изменений официального курса на денежные средства и их эквиваленты	73		103 442	24 354
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		381 371	(197 703)
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	27	X	551 408
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	27	932 779	X

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



(Handwritten signatures)

А.К.Жишкевич

В.В.Ермолович

12 февраля 2016

