



**ЗАО «Дельта Банк»
Аудиторское заключение и
бухгалтерская (финансовая) отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года,
составленная в соответствии
с требованиями законодательства
Республики Беларусь**

**ООО «БДО»
Март 2017**

Этот документ содержит 20 страниц



СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года	6
Примечания к бухгалтерской отчетности за 2016 год	8

**Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества «Дельта Банк»
за период с 1 января 2016 год по 31 декабря 2016 года**

**Управляющему в деле о банкротстве ЗАО «Дельта Банк»
Национальному банку Республики Беларусь**

Исх. номер: 04-03/40/111

Дата: 20 марта 2017 года

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Дельта Банк» (ЗАО «Дельта Банк»)

Место нахождения: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 72

Сведения о государственной регистрации: Закрытое акционерное общество «Дельта Банк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 25.01.2001, регистрационный номер 807000015

УНП 807000015

Реквизиты аудиторской организации:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «БДО» (ООО «БДО»)

Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр-т Победителей, 103, этаж 8, помещение 7

Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским горисполкомом 15.11.2013

УНП: 19024113

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Дельта Банк» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса на 1 января 2017 года и примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство Банка несёт ответственность за составление и представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь о бухгалтерском учете и отчетности, а также за организацию системы внутреннего контроля, необходимой для составления годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, которые 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудит включает в себя проведение процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих значения показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также другую раскрытую в ней информацию. Выбор аудиторских процедур проводится на основании профессионального суждения аудитора с учетом оценки риска наличия существенных искажений в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, необходимую для составления и представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, не содержащей существенных искажений, с целью разработки соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности работы самой системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включает в себя оценку применяемой учетной политики, обоснованности учетных оценок и общего содержания годовой бухгалтерской (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 с оговоркой.

Основания для выражения аудиторского мнения с оговоркой

1. По состоянию на 1 января 2017 года существуют признаки того, что возмещаемая стоимость имущества, предназначенного для продажи может быть значительно ниже чем их балансовая стоимость, отраженная Банком по статье «Имущество, предназначенное для продажи» в сумме 15 333 тыс. бел. руб. Руководству Банка необходимо было провести оценку возмещаемой стоимости указанных активов и отразить ее в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» и Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы». Такой оценки проведено не было. Определить влияние данного отклонения на статью бухгалтерского баланса «Имущество, предназначенное для продажи» не представляется возможным.
2. По состоянию на 1 января 2017 в отчетности ЗАО «Дельта Банк» не отражена информация о рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чем нарушены требования Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которым в случае возникновения предпосылок к ликвидации активы и пассивы Банка должны быть оценены с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации, соответствующая информация должна быть раскрыта в финансовой отчетности.



Аудиторское мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в разделе «Основания для выражения аудиторского мнения с оговоркой», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «Дельта Банк» достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «Дельта Банк» на 1 января 2017 года, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Прочие вопросы

Информация, которая может способствовать пониманию заинтересованными пользователями обязанностей аудиторской организации в целом

Наша цель, в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, - получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений, возникших в результате ошибок и (или) недобросовестных действий, что является основанием для выражения мнения о том, составлена ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных аспектах в соответствии с применимой основой составления и представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение.

Аудит обеспечивает разумную, но не абсолютную гарантию достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существует неизбежный риск того, что некоторые существенные искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, вызванные как недобросовестными действиями, так и ошибками, не будут обнаружены, несмотря на то, что аудит был надлежащим образом спланирован и проводился в точном соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Риск необнаружения существенных искажений годовой бухгалтерской (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 (подделка документов, намеренное неотражение хозяйственных операций или целенаправленное искажение сведений, предоставляемых аудиторской организации). Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, принятые на ее основе;
- рассмотрение вопроса о возможном наличии событий или условий, которые могут поставить под сомнение применимость допущения о непрерывности деятельности аудируемого лица.

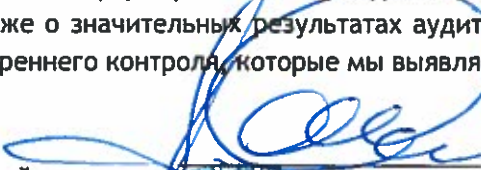



Мы осуществляем информирование лиц, наделенных руководящими полномочиями, по вопросам аудита, а также о значительных результатах аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор
Управляющий партнер
BDO в Беларуси

Заместитель директора
по аудиту финансовых
институтов,
руководитель проверки




А. Н. Шкодин
(квалификационный аттестат аудитора
№ 0000657 от 10.03.2003, рег. № 650)


Н. В. Кондратьева
(свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям для
осуществления аудиторской деятельности
в банковской системе № 29 от 15.03.2006;
квалификационный аттестат аудитора
№ 0001006 от 26.08.2003, рег. № 991)

Дата аудиторского заключения: 20 марта 2017 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 20 марта 2017 года


М. О. Главный бухгалтер Гушчынская С.С.

**Бухгалтерский баланс
на 1 января 2017 г.**

Наименование банка **ЗАО "Дельта Банк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		-	-
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	5.1	-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	5.2	4 517	1 379
5	Средства в банках	1104	5.3	-	-
6	Ценные бумаги	1105	5.4	1 752	5 534
7	Кредиты клиентам	1106	5.5	31 560	71 493
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5.6	264	212
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.7	14 077	16 223
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	5.8	15 333	2 649
12	Отложенные налоговые активы	1111		-	-
13	Прочие активы	1112	5.9	18 030	12 634
14	ИТОГО активы	11		85 533	110 124
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Средства Национального банка	1201		34	34
17	Средства банков	1202		11 355	11 280
18	Средства клиентов	1203		76 787	74 775
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204		9 458	8 968
20	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
21	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
22	Прочие обязательства	1207		24 123	79 922
23	ВСЕГО обязательства	120	6	121 757	174 979
24	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
25	Уставный фонд	1211	7.1	26 138	26 138
26	Эмиссионный доход	1212		-	-
27	Резервный фонд	1213	7.2	2 149	2 149
28	Фонды переоценки статей баланса	1214	7.3	2 713	3 558
29	Накопленная прибыль	1215	7.4	(67 224)	(96 700)
30	ВСЕГО собственный капитал	121	7	(36 224)	(64 855)
31	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		85 533	110 124

Советник ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов» – управляющего в деле о банкротстве ЗАО «Дельта Банк»



А.В.Педько

И.о.главного бухгалтера

С.С.Запольская

Дата подписания 01.03.2017

ПРИМЕЧАНИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАО «ДЕЛЬТА БАНК» ЗА 2016 ГОД

1. Сведения о Банке.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.03.2015 № 165 с 18.03.2015 у Банка было отозвано специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности № 27, выданное 26.04.2013.

18.05.2015 Верховным Судом Республики Беларусь вынесено определение о возбуждении производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) и открыто конкурсное производство в отношении ЗАО «Дельта Банк (Дело № 1-12Б/2015). Управляющим в деле о банкротстве назначено Государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (специальный аттестат № 9 антикризисного управляющего при банкротстве банка и небанковской кредитно-финансовой организации, аттестат временного (антикризисного) управляющего категории «С» № 245, выданный Педько Александру Владимировичу).

21.08.2015 Верховным Судом Республики Беларусь ЗАО «Дельта Банк» (далее – Банк) признано банкротом, в отношении Банка открыто ликвидационное производство, со сроком проведения ликвидации до 21.12.2016 (Дело № 2-12Б/2015).

Промежуточный ликвидационный баланс был предоставлен в Верховный Суд по состоянию на 01.12.2015.

По результатам осуществления ликвидационного производства 19.12.2016 Верховному Суду Республики Беларусь управляющим предоставлен отчет, протокол собрания кредиторов от 14.12.2016 и заявлено ходатайство о продлении срока ликвидационного производства до 31.12.2018. Ходатайство управляющего по делу о продлении срока ликвидационного производства удовлетворено, срок ликвидационного производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) ЗАО «Дельта Банк» продлен до 31.12.2018 года.

2. Описание элементов Учетной политики.

Бухгалтерский учет в Банке в 2016 году осуществлялся в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12.07.2013 № 57-3, Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденных постановлением Правления Национального банка

Республики Беларусь 29.08.2013 № 506, Учетной политикой Банка на 2016 год, иными законодательными актами Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Банка.

При ведении бухгалтерского учета Банк соблюдал в течение 2016 года принятую Учетную политику, изменения в Учетную политику не вносились.

Бухгалтерский учет в Банке ведется при помощи системы автоматизированной обработки информации. Для этого используется программное обеспечение «SC-BANK NT (SC-BANK)» ООО «СофтКлуб» и другое специализированное программное обеспечение, позволяющее обеспечить надлежащий аналитический учет.

Признание доходов и расходов Банком осуществлялось в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125.

Порядок принятия решений по признанию доходов и расходов по основным их видам (процентные, комиссионные, прочие банковские, операционные), основные подходы по определению вероятности получения процентного дохода, основания и перечень документов, позволяющих провести оценку критериев по признанию комиссионных, прочих банковских, операционных доходов и расходов, правила расчета и округления величины признаваемых доходов и расходов, порядок ведения аналитического учета доходов и расходов, порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов установлен отдельным локальным нормативным правовым актом Банка.

Операции Банка, подверженные кредитному риску, регулировались Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 № 226, Инструкцией по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, погашения кредитов и внешних займов, финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.04.2014 № 234, иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Банка.

Формирование и использование специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженных кредитному риску, порядок классификации активов, особенности формирования резервов, включая периодичность, осуществлялись в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от

28.09.2006 № 138, локальными нормативными правовыми актами Банка.

С даты принятия решения об открытии ликвидационного производства начисление амортизации прекращено в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 №37/18/6.

Банк исчислял и уплачивал налоги, сборы и иные платежи в бюджет Республики Беларусь в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь.

Налоговый учет основывался на данных бухгалтерского учета, отраженных в первичных учетных документах и регистрах бухгалтерского учета, и (или) на иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению, либо связанных с налогообложением. Учет объектов налогообложения и определения налоговой базы осуществлялся путем расчетных корректировок, если иное не установлено налоговым законодательством.

Налоговый учет ведется исключительно в целях налогообложения, осуществления налогового контроля и обеспечивает формирование полной и достоверной информации об объектах налогообложения, показателях, участвующих в определении налогооблагаемой базы по налогам, сборам и иным платежам в бюджет в соответствии с действующим налоговым законодательством.

Данные налогового учета, накопленные на лицевых счетах бухгалтерского учета, систематизировались в регистрах налогового учета.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 04.11.2015 № 450 «О проведении деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь» по состоянию на 01.07.2016 пересчитаны остатки ежедневного баланса Банка по всем активным, пассивным, активно-пассивным балансовым и внебалансовым счетам в соотношении 10 000 неденоминированных рублей (в международном обозначении BYR) к 1 деноминированному рублю (в международном обозначении BYN). Пересчет произведен 30.06.2016 после формирования ежедневного баланса и всех необходимых регистров аналитического и синтетического учета, в связи с чем, был сформирован дополнительный ежедневный баланс за 30.06.2016.

Согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.05.2016 № 232 Банк воспользовался правом не составлять годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности.

Согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2017 № 79 Банк также вправе не составлять годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 год и последующие годы в

соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности.

3. Подходы при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год составлена в соответствии с требованиями национальных стандартов финансовой отчетности, на основании Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29.08.2013 № 506, в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 09.11.2011 № 507 (далее – инструкция № 507) и состоит из бухгалтерского баланса и настоящих примечаний.

Бухгалтерский баланс составлен в тысячах деноминированных белорусских рублей, если не указано иное, в целых числах.

Отрицательные значения показателей отражаются в скобках.

Бухгалтерский баланс содержит сведения о составе активов Банка, собственного капитала и имеющихся обязательствах без учета предъявленных требований кредиторов.

Активы и пассивы бухгалтерского баланса уменьшены на сумму специальных резервов, созданных на покрытие возможных убытков по операциям, подверженным кредитному риску, а также на сумму начисленной амортизации по основным средствам и нематериальным активам по август 2015 года включительно.

По состоянию на 01.11.2016 была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей. По результатам проведения инвентаризации была выявлена недостача основных средств (4 754,88 белорусских рублей, накопленная амортизация 3 801,57 белорусских рублей) и товарно-материальных ценностей (24,69 белорусских рублей) на общую сумму 978 белорусских рублей, а также излишки товарно-материальных ценностей, списанных как недостача в 2015 году на сумму 558,10 белорусских рублей. Списание недостачи и оприходование излишков отражены в балансе 2016 года корректирующими оборотами 31.01.2017.

По состоянию на 01.01.2017 переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 01.12.2016 была проведена инвентаризация прочих активов и обязательств. По результатам инвентаризации прочих активов и

обязательств расхождений между фактическим наличием активов, обязательств и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По состоянию на 01.01.2017 проведена сверка остатков по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2017 проведен анализ соответствия сальдо балансового счета его характеристике. Несоответствия отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 подтверждения остатков у клиентов Банка не запрашивались по причине того, что с даты отзыва лицензии Банк прекратил ведение банковских счетов клиентов. Заявленные требования клиентов Банка по возврату денежных средств включены в реестр требований кредиторов. Суммы остатков денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте, находящихся на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2017, сверены, о чем получены письменные подтверждения.

По состоянию на 01.01.2017 тест на обесценение основных средств не проводился. Обесценение основных средств признается Банком в момент принятия решения о реализации актива и его классификации в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

По состоянию на 01.01.2017 снижения стоимости запасов комиссией не установлено, соответственно, резерв на снижение стоимости запасов не формировался.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НСФО 10 «События после отчетной даты» Банком не применялся.

4. Доходы и расходы Банка за 2016 год.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с пунктом 20 инструкции № 507 и не содержит отчет о прибылях и убытках.

За 2016 год Банком получена прибыль в размере 28 632 тысячи белорусских рублей.

5. Активы Банка.

Информация об активах Банка по состоянию на 01.01.2017 изложена в Бухгалтерском балансе. Всего активы Банка на 01.01.2017 составили 85 533 тысячи белорусских рублей.

5.1. Денежные средства.

Наличные денежные средства на балансе Банка отсутствуют, операционная касса закрыта в 2015 году, и работа центров банковских услуг прекращена.

5.2. Средства в Национальном банке.

тыс. руб.			
Символ	Наименование статьи	2016 г.	2015 г.
110311	Обязательные резервы	-	-
110312	Вклады (депозиты)	-	-
110313	Средства на корреспондентских счетах	4 517	1 379
110319	Другие средства	-	-
11031	Итого	4 517	1 379
11039	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1103	Всего	4 517	1 379

5.3. Средства в банках.

тыс. руб.			
Символ	Наименование статьи	2016 г.	2015 г.
110411	Кредиты	-	-
110412	Займы	-	-
110413	Вклады (депозиты)	-	-
110414	Средства на корреспондентских счетах	-	-
110419	Другие средства	-	10
11041	Итого	-	10
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	-	10
1104	Всего	-	-

По состоянию на 01.01.2017 все корреспондентские счета Банка в других банках были закрыты, за исключением:

счета в Bank Frick & Co. AG, г. Бальцерс, Лихтенштейн, остаток 0 долларов США, 0 евро;

счета финансовых инструментов в AS "Latvijas pasta banka", г. Рига, Латвия.

Данные счета не закрыты, так как в 2015 и 2016 годах от банков-корреспондентов не получены подтверждения об их закрытии.

5.4. Ценные бумаги.

тыс. руб.			
Символ	Наименование статьи	2016 г.	2015 г.
11051	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-
11052	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
11053	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 752	5 534
1105	Всего	1 752	5 534

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тыс. руб.			
Символ	Наименование статьи	2016 г.	2015 г.
1105311	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по справедливой стоимости	-	-
1105312	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка по цене приобретения	296	766

1105313	Другие ценные бумаги по справедливой стоимости	-	-
1105314	Другие ценные бумаги по цене приобретения	1 456	57 505
1105315	Ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО	-	-
110531	Итого	1 752	58 271
110539	Резервы на покрытие возможных убытков	-	52 737
11053	Всего	1 752	5 534

По состоянию на 01.01.2017 портфель ценных бумаг, учитываемых на балансе ЗАО «Дельта Банк» представлял собой:

Наименование	Номинал	Количество, шт.	Балансовая стоимость, USD	Дата погашения
Облигации, выпущенные Министерством финансов РБ (ВГДО 122)	10000	15	150 000.00	22.02.2017

В связи с отнесением к 5 группе риска и низкой вероятностью погашения задолженности и получения процентного дохода по состоянию на 01.01.2017 по следующим ценным бумагам портфель сформирован на небалансовых счетах:

Наименование	Номинал	Количество, шт.	Балансовая стоимость, USD	Дата погашения
Облигации, выпущенные небанк. фин.орг. ОАСО "Пенсионные гарантии" (1 выпуск)	1000	713	713 000	27.12.2016
Облигации, выпущенные небанк. фин.орг. ОАСО "Пенсионные гарантии" (3 выпуск)	1000	130	130 000	27.12.2016
Облигации, выпущенные небанк. фин.орг. ОАСО "Пенсионные гарантии"(5 выпуск)	1000	1000	1 000 000	27.12.2016
Облигации, выпущенные ИООО "Новое партнерство" НПО 1	1000	3994	3 994 000	25.10.2018
Облигации, выпущенные ООО "Гольф Клуб" (4 выпуск)	1000	188	187 858	14.06.2019
Облигации, выпущенные СООО "НТС" (7 выпуск)	1000	239	238 738	07.05.2018
Облигации, выпущенные BANBURY MANAGEMENT LIMITED (ISIN LV0000801272)	200000	52	7 800 000	15.10.2018
Облигации, выпущенные BANBURY MANAGEMENT LIMITED (ISIN LV0000801546)	200000	53	8 374 000	15.10.2018

Ценные бумаги классифицированы в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. В связи с тем, что данные ценные бумаги не имеют котировки и справедливая стоимость не может быть надежно оценена, то оценка их ведется по цене приобретения.

В счет частичного погашения облигаций ООО «Гольф Клуб» (4 выпуск) в 2016 году принято имущество общей стоимостью 14 638 тысяч белорусских рублей и классифицируемое как имущество, принимаемое для последующей продажи:

сооружение специализированное физкультурно-оздоровительного и спортивного назначения – гольф-поле чемпионского класса международного стандарта, площадью 332540 кв.м., расположенное по адресу: Республика Беларусь, Минская область, Минский р-н. Колодищанский с/с (инвентарный

номер 600/С-143520);

сооружение специализированное физкультурно-оздоровительного и спортивного назначения – гольф-поле центра обучений, площадью 67093 кв.м. и расположенное по адресу: Республика Беларусь, Минская область, Минский р-н. Колодищанский с/с (инвентарный номер 600/С-140347).

Гольф-поля приняты по стоимости, уменьшенной на 10 процентов, в результате повторных торгов, признанных несостоявшимися, согласно переоценке, произведенной отделом принудительного исполнения управления принудительного исполнения главного управления юстиции Миноблисполкома (акт переоценки имущества от 11.10.2016).

5.5. Кредиты клиентам.

тыс. руб.			
Символ	Наименование статьи	2016 г.	2015 г.
110611	Кредиты	41 809	95 771
110612	Займы	-	-
110619	Другие средства	-	31
11061	Итого	41 809	95 802
11069	Резервы на покрытие возможных убытков	10 249	24 309
1106	Всего	31 560	71 493

Основной частью кредитного портфеля Банка (около 99 %) являются кредиты физическим лицам. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц составляет более 5 %. Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц составляет около 90 %.

В августе 2016 года в качестве отступного по кредитному договору № 96КЛ, заключенному с ИП Шауга С.А., Банком получена доля изолированного помещения в размере 2833/10000 (инвентарный номер 710/D-60162), расположенного по адресу г. Бобруйск, ул. М.Горького, 7а, стоимостью 934 883,19 белорусских рубля. Согласно заключению об оценке № 571-о от 29.11.2016 РУП «Институт недвижимости и оценки» рыночная стоимость данного объекта на дату оценки 24.11.2016 составила 346 625,43 белорусских рублей (177 629,10 долларов США).

5.6. Долгосрочные финансовые вложения.

тыс. руб.			
Символ	Наименование статьи	2016 г.	2015 г.
110811	Долевые участия	264	212
110812	Вложения в дочерние юридические лица	-	-
11081	Итого	264	212
11089	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1108	Всего	264	212

По состоянию на 01.01.2017 Банком осуществлены долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды следующих компаний:

Наименование компании	ОАСО «Пенсионные гарантии»	ЗАСО «Дельта Страхование»	ОАСО «Мега Полис»	ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»
1	2	3	4	5
Страна регистрации	Беларусь	Беларусь	Беларусь	Беларусь
Количество акций, шт.	1051	5	4503363	1
Доля в уставном фонде, %	1,7517	0,0053	4,9652	0,0000024
Номинал, руб.	150	4.70	0.0138	1700
Сумма инвестиций, руб.	157 650	23.50	106 824.57	0.35
Наименование депозитария	ЗАО «Агрокапитал»	ЗАО «Агрокапитал»	ОАО «АСБ Беларусбанк»	ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»

5.7. Основные средства и нематериальные активы.

тыс. руб.

Символ	Наименование статьи	2016 г.	2015 г.
110911	Основные средства	15 813	17 604
110912	Оборудование к установке и строительные материалы	-	-
110913	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	18	17
110914	Нематериальные активы	1 799	2 261
110915	Вложения в нематериальные активы	-	738
11091	Итого	17 630	20 620
11099	Амортизация	3 553	4 397
1109	Всего	14 077	16 223

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2016	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	11 275	9 933	10 991	-	10 217
3	Вычислительная техника	3 613	409	707	-	3 315
4	Транспортные средства	95	-	28	-	67
5	Прочие основные средства	2 583	788	1 181	-	2 190
6	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	38	-	14	-	24
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-
8	Нематериальные активы	2 261	3	465	-	1 799
9	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	19 865	11 133	13 386	-	17 612

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2016	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	328	115	285	-	158
3	Вычислительная техника	2 246	115	356	-	2 005
4	Транспортные средства	31	-	12	-	19
5	Прочие основные средства	1 173	188	426	-	935
6	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	13	-	9	-	4
7	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-
8	Нематериальные активы	606	-	174	-	432
9	II. Итого накопленная амортизация	4 397	418	1262	-	3 553
10	III. Остаточная стоимость	15 468	X	x	x	14 059

В 2016 году в составе основных средств отражена стоимость основных средств в размере 14 тысяч белорусских рублей и накопленной амортизации по ним в размере 10 тысяч белорусских рублей, возвращенных Банку в связи с расторжением договоров аренды движимого имущества (ЗАО «Абсолютбанк», ЗАСО «Дельта страхование»).

5.8. Имущество, предназначенное для продажи

Символ	Наименование статьи	тыс.руб.	
		2016 г.	2015 г.
11101	Имущество, предназначенное для продажи	15 333	2 649
11102	Резерв под снижение стоимости запасов	-	-
1110	Всего	15 333	2 649

В 2016 году продолжалась продажа имущества Банка в связи с его ликвидацией. Статья «Имущество, предназначенное для продажи» отражает стоимость имущества, не участвующего в процессе ликвидации и соответствующего критериям, установленным НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». За 2016 год реализовано имущества по балансовой стоимости 1 962 тысячи белорусских рублей, и по фактической стоимости с учетом НДС на 2 642 тысячи белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2017 из состава имущества, предназначенного

для продажи, исключено используемое в хозяйственной деятельности Банка здание, расположенное по ул. Тимирязева, 72 в г. Минске, и включено в состав основных средств в сумме 11 120 тысяч белорусских рублей с одновременным восстановлением ранее начисленной амортизации в размере 408 тысяч белорусских рублей.

В составе объектов недвижимости, предназначенных для продажи, Банком учитываются торговые помещения, расположенные по адресам:

г. Минск, ул. Комсомольская, 29, пом.2Н;

г. Минск, ул. Немига, 5-54;

г. Минск, ул. Немига, 5-58.

Согласно заключению об оценке № 181 от 20.01.2016 ОАО «Белреставрация» рыночная стоимость данного объекта на дату оценки 18.01.2016 составила 1 014 515,00 белорусских рублей (503 931,55 доллар США).

5.9. Прочие активы Банка.

тыс.руб.			
Символ	Наименование статьи	2016 г.	2015 г.
111211	Расчеты с дебиторами	84 584	75 625
111212	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	10 686	10 520
111219	Прочие активы	131	224
11121	Итого	95 401	86 369
11129	Резервы на покрытие возможных убытков	77 371	73 735
1112	Всего	18 030	12 634

6. Обязательства Банка.

По данным бухгалтерского учета обязательства Банка по состоянию на 01.01.2017 составили 121 757 тысяч белорусских рублей. С даты возбуждения производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) и открытия конкурсного производства все заявленные требования клиентов, включая требования банков-корреспондентов, а также требования кредиторов по хозяйственным операциям Банка включаются в реестр требований кредиторов. Реестр требований кредиторов составлен в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 13.07.2012 № 415-З, Инструкцией о порядке ведения антикризисным управляющим реестра требований кредиторов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 21.11.2012 № 96. Требования кредиторов в иностранной валюте, а также исполнение этих требований, отражены по курсу на дату открытия конкурсного производства.

По состоянию на 01.01.2017 размер не исполненных требований кредиторов, включенных в реестр составил: по первой группе очередности –

0 белорусских рублей, по второй группе очередности – 733,95 белорусских рублей, по третьей группе очередности – 1 015 740 белорусских рублей, по четвертой группе очередности – 0 белорусских рублей, по пятой группе очередности – 83 609 205 белорусских рублей. Всего не исполнено требований на сумму 84 625 678,95 белорусских рублей.

Разница между балансовыми обязательствами и остатком неисполненных требований кредиторов состоит из суммы непредъявленных требований и суммы курсовой разницы по валютным обязательствам между официальным курсом Национального банка на дату составления бухгалтерского баланса и открытием конкурсного производства.

В обязательствах Банка признан резерв на оплату отпусков в размере 65 420,28 белорусских рублей, как сумма краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащих выплате, но не выплаченных полностью в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором работники выполняли трудовые обязанности. Резерв на оплату отпусков, сформированный 31.12.2015, по состоянию на 31.12.2016 полностью использован.

Резерв на оплату отпусков включает в себя:

ожидаемые суммы оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска в размере 48 650,46 белорусских рублей;

взносы по государственному социальному страхованию в ФСЗН в размере 16 541,16 белорусских рублей;

взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» (далее – Белгосстрах) в размере 228,66 белорусских рублей.

7. Капитал Банка.

Капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 имеет отрицательное значение и составляет 36 224 тысячи белорусских рублей.

7.1. Уставный фонд.

По состоянию на 01.01.2017 размер уставного фонда составил 26 138 тысяч белорусских рублей.

Уставный фонд Банка разделен на 653 450 акций, в том числе: 493 450 простых (обыкновенных) акций и 160 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 40 рублей каждая.

Состав акционеров изложен в таблице:

Наименование акционера	Место регистрации акционера	Сумма акций в рублях по номинальной стоимости	Доля акционера в Уставном фонде в %	Количество акций
Лагун Николай Иванович	Украина, г. Киев,	6 399 920	24,48512	159 998 простых (обыкновенных)
ОАСО «Пенсионные гарантии»	Республика Беларусь, г. Минск	40	0,00015	1 простая (обыкновенная)
Частное акционерное общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА БЕЛАРУСЬ ХОЛДИНГ Б.В.» (DELTA BELARUS HOLDING B.V.)	Королевство Нидерланды г. Гаага	19 738 040	75,51473	333 451 простых (обыкновенных) 160 000 привилегированных

7.2. Резервный фонд.

По состоянию на 01.01.2017 размер резервного фонда составил 2 149 тысяч белорусских рублей. В связи с отсутствием решения акционеров Банка о направлении резервного фонда на погашение убытков Банка, в бухгалтерском балансе размер резервного фонда показан отдельной статьей.

7.3. Фонд переоценки статей баланса.

Фонд переоценки статей баланса на 01.01.2017 составил 2 713 тысяч белорусских рублей, по состоянию на 01.01.2016 размер фонда составлял 3 558 тысяч белорусских рублей. Изменение размера статьи произошло по причине списания в 2016 году сумм накопленной переоценки основных средств, реализованных в 2016 году на счет накопленной прибыли.

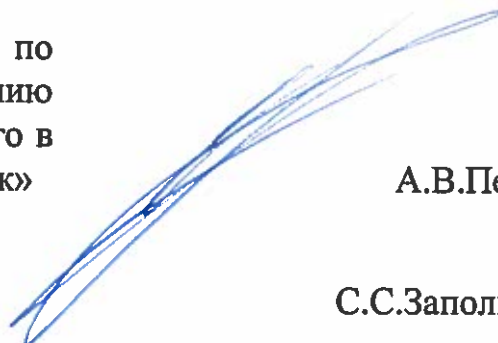
7.4. Накопленная прибыль.

Статья «Накопленная прибыль» по состоянию на 01.01.2017 отражает убыток в сумме 67 224 тысячи белорусских рублей. В составе данной статьи отражена нераспределенная прибыль за 2014 год в сумме 3 206 тысяч белорусских рублей и за 2016 год в сумме 28 632 тысячи белорусских рублей, нераспределенный убыток за 2015 год в сумме 108 251 тысяча белорусских рублей.

Советник ГУ «Агентство по Гарантированному возмещению банковских вкладов» – управляющего в деле о банкротстве ЗАО «Дельта Банк»

И.о. главного бухгалтера

01.03.2017

А.В.Педько

С.С.Запольская