

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой консолидированной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк»
за период с 1 января по 31 декабря 2019 года**

Акционерам, Наблюдательному совету и Правлению Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк»

Аудиторское мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая консолидированная финансовая отчетность») достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемых «Банковский холдинг») по состоянию на 1 января 2020 года, консолидированные финансовые результаты их деятельности и изменение их консолидированного финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних обществ (место нахождения головной организации - г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, 220005, Республика Беларусь; зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь решением от 28 декабря 1991 года, регистрационный номер – 25, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 100219673), которая включает:

- консолидированный бухгалтерский баланс на 1 января 2020 года (Форма 1);
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2019 год (Форма 2);
- консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2019 год (Форма 3);
- консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год (Форма 4);
- примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банковскому холдингу в соответствии с законодательством Республики Беларусь и нормами профессиональной этики, применимыми к нашему аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><i>Создание резервов под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам</i></p> <p>В связи со значимостью кредитов, предоставленных юридическим лицам, и важностью суждений и оценок, используемых для расчета соответствующих резервов, расчет резерва под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, считается одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Классификация кредитов по группам риска и формирование резервов по кредитам, предоставленным юридическим лицам, осуществляется Банковским холдингом на основе внутренних нормативных документов и в соответствии с требованиями «Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» № 138, утвержденной Правлением Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года (далее – «Инструкция 138»).</p> <p>Классификация и оценка кредитных рисков производится в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, признаков финансовой неустойчивости, факторов негативной информации, длительности просроченной задолженности и достаточности обеспечения. Подход Банковского холдинга к оценке обеспеченности кредитов требует профессионального</p>	<p>Мы проверили, соответствуют ли внутренние локальные нормативные акты Банковского холдинга, регулирующие процесс формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам, требованиям Инструкции 138.</p> <p>Мы оценили и проверили (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность работы средств внутреннего контроля в отношении данных, используемых в ходе расчета резервов под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, а именно: порядок авторизации кредитного договора и выдачи денежных средств; процедура переноса данных из кредитных договоров в программные комплексы; своевременный перенос просроченного долга на соответствующие счета по учету просроченной задолженности; своевременный перенос задолженности на внебалансовые счета.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) расчет резерва под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам. Мы изучили финансовую отчетность заемщиков, проверили соответствие порядка классификации заемщика по группам риска требованиям внутренних локальных нормативных актов Банковского холдинга и Инструкции 138. Мы протестировали подход Банковского холдинга к определению достаточности обеспечения.</p> <p>Мы оценили допущения, сделанные Банковским холдингом в отношении дисконтов, применяемых к стоимости обеспечения, и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.</p>

суждения для определения рыночной стоимости заложенного имущества и вероятности его реализации.

Примечание 3 «Подготовительная работа, порядок составления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности», примечание 4.8 «Кредиты клиентам» и примечание 6.2 «Кредитный риск» содержат подробную информацию о резервах под обесценение кредитов, предоставленных клиентам.

Мы провели аналитические процедуры в отношении общей суммы резервов по кредитам, предоставленным юридическим лицам: построили тренды, проанализировали корреляции между изменениями объемов кредитов и созданных резервов под обесценение.

В результате проведенных нами аудиторских процедур по состоянию на 1 января 2020 года существенных отклонений в величине резерва под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, выявлено не было.

Обязанности Банковского холдинга по подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности

Руководство Банковского холдинга несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности от 12 декабря 2013 года № 728, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, Инструкцией по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов от 9 ноября 2011 года № 511, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, и другими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности для банков Республики Беларусь (законодательство по бухгалтерскому учету и отчетности), и организацию системы внутреннего контроля Банковского холдинга, необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство Банковского холдинга несет ответственность за оценку способности Банковского холдинга продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банковский холдинг, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора над процессом подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность Банковского холдинга не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате

ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого 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, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой консолидированной 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля Банковского холдинга, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Банковским холдингом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой консолидированной финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством Банковского холдинга допущения о непрерывности деятельности и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банковского холдинга продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой консолидированной финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банковский холдинг утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление годовой консолидированной финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли годовая консолидированная финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации дочерних обществ или деятельности внутри Банковского холдинга, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банковского холдинга. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все соответствующие этические и прочие требования в отношении

соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее раскрытия).



Директор
Теляк Елена Владимировна

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 767 от 20 мая 2003 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторами, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №19 от 10 сентября 2008 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования – 15 июня 2018 года)



Аудитор
Кель Ольга Романовна

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 2464 от 3 октября 2018 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторами, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 111 от 6 декабря 2018 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования – 15 ноября 2018 года)

Аудиторская организация:

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвотерхаусКуперс Эшуранс»
(Унитарное предприятие «ПрайсвотерхаусКуперс Эшуранс»)

Место нахождения:

Республика Беларусь, 220005 город Минск, ул. Гикало, д. 3, этаж 3, офис 3

Сведения о государственной регистрации:

зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом решением от 3 апреля 2014 года, в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191315745. Свидетельство о государственной регистрации № 0104031

Дата подписания аудиторского заключения: 7 мая 2020 года.