

Аудиторское заключение

независимой аудиторской организации
Унитарного предприятия
«ПрайсвотерхаусКуперс Эшуранс»
по годовой индивидуальной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ОАО «БПС-Сбербанк» за 2017 год

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «БПС- Сбербанк» за год с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года	3
Годовая финансовая отчетность ОАО «БПС-Сбербанк» за 2017 год	7
Годовые формы пруденциальной отчетности по состоянию на 1 января 2018 года	108

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» за год с 1 января 2017 года
по 31 декабря 2017 года

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

Заключение по результатам аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая финансовая отчетность») отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» (далее – «ОАО «БПС-Сбербанк» или «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств, за 2017 год в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аudit прилагаемой годовой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» (место нахождения - г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, 220005, Республика Беларусь; зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 декабря 1991 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 25), которая включает:

- бухгалтерский баланс Банка на 1 января 2018 года (Форма 1);
 - отчет о прибылях и убытках Банка за 2017 год (Форма 2);
 - отчет об изменении собственного капитала Банка за 2017 год (Форма 3);
 - отчет о движении денежных средств Банка за 2017 год (Форма 4);
 - примечания к годовой финансовой отчетности, представленные на страницах 18 - 107.
-

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аudit 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. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита бухгалтерской 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 Банку в соответствии с законодательством Республики Беларусь и нормами профессиональной этики, применимыми к нашему аудиту годовой 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 проводимого аудита годовой финансовой отчетности за 2017 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой годовой финансовой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Создание резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

В связи со значимостью кредитов, предоставленных клиентам, и важностью суждений и оценок, используемых для расчета соответствующих резервов, расчет резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, считается одним из ключевых вопросов аудита.

Классификация кредитов по группам риска и формирование резервов осуществляется Банком на основе внутренних нормативных документов и в соответствии с требованиями «Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями 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»).

Классификация и оценка кредитных рисков производится в зависимости от способности должника выполнить свои обязательства, признаков финансовой неустойчивости, факторов негативной информации, наличия пролонгаций, длительности просроченной задолженности и достаточности обеспечения. Подход Банка к оценке обеспеченности кредитов требует профессионального суждения для определения рыночной стоимости залогового имущества и вероятности его реализации.

Примечание 4.6 «Кредиты клиентам» и примечание 6.3 «Кредитный риск» содержат подробную информацию о резервах под обесценение кредитов, предоставленных клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы проверили, соответствуют ли внутренние локальные нормативные акты Банка, регулирующие процесс формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам, требованиям Инструкции № 138.

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 клиентам, а именно: порядок авторизации кредитного договора и выдачи денежных средств; корректное внесение условий кредитных договоров в программные комплексы Банка; своевременный перенос просроченного долга на соответствующие счета по учету просроченной задолженности. Цель наших процедур состояла в том, чтобы определить, можем ли мы полагаться на эти средства внутреннего контроля Банка в ходе нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) расчет резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам. Мы оценили финансовое состояние заемщиков, проверили соответствие порядка классификации заемщика по группам риска требованиям внутренних локальных нормативных актов Банка. Мы протестировали подход Банка к определению достаточности обеспечения. Мы оценили допущения, сделанные Банком в отношении дисконтов, применяемых к стоимости обеспечения, и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.

Мы пересчитали на выборочной основе резерв под обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам, и проверили соответствие применяемых Банком подходов к резервированию требованиям Инструкции № 138.

Мы провели аналитические процедуры в отношении общей суммы резервов по кредитам, предоставленным клиентам: построили тренды, проанализировали корреляции между изменениями объемов кредитов и созданных резервов под обесценение в разрезе юридических и физических лиц.

В результате проведенных нами аудиторских процедур по состоянию на 1 января 2018 года существенных отклонений в величине резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, выявлено не было.

Обязанности Банка по подготовке годовой финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» от 9 ноября 2011 года № 507, 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 Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности), и организацию системы внутреннего контроля Банка, необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, 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 за процессом подготовки годовой финансовой отчетности Банка.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность Банка 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 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, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 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 скрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля Банка, 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 Банком учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством Банка 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление годовой финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также то, обеспечивает ли годовая финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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 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 раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят пользу от ее раскрытия).

Прочие вопросы

Годовая финансовая отчетность ОАО «БПС-Сбербанк» за 2016 отчетный год была проверена аудиторской организацией ООО «Эрнест энд Янг», аудиторское заключение которой датировано 15 марта 2017 года и содержит аудиторское мнение без оговорок по годовой финансовой отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2016 года.

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

Основание и предмет аудита по отдельным проверяемым вопросам

В соответствии с пунктом 14 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 (с учетом изменений и дополнений) «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь» (далее – «Инструкция № 172»), мы провели аудит следующих форм пруденциальной отчетности, составленных на основе годовой финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2018 года:

- форма 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала»;
- форма 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе»;
- форма 2809 «Расчет ликвидности».

Мы провели аудит указанных форм пруденциальной отчетности 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 полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения в отношении отдельных проверяемых вопросов.

Ответственность за подготовку указанных форм пруденциальной отчетности несет руководство Банка. В наши обязанности входит проверка указанных форм пруденциальной отчетности на соответствие требованиям Инструкции № 172.

Мнение по отдельным проверяемым вопросам

По нашему мнению, прилагаемые формы пруденциальной отчетности ОАО «БПС-Сбербанк»
составлены во всех существенных аспектах в соответствии с требованиями Инструкции № 172,
по состоянию на 1 января 2018 года.

Директор
Теляк Елена Владимировна



Аудитор
Данильчик Юлия Владимировна

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 2416 от
13 декабря 2017 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 № 107 от 08 февраля 2018 года, без ограничения срока действия (дата последнего
тестирования – 16 января 2018 года).

Аудиторская организация:

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвотерхаусКуперс Эшуранс».

Место нахождения:

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

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: 15 марта 2018 года.

Дата получения аудиторского заключения Банком: 15 марта 2018 года.