

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк»
за период с 1 января по 31 декабря 2018 года

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

Заключение по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая консолидированная финансовая отчетность») достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» (далее – «ОАО «БПС-Сбербанк»» или «Банк»), его дочерних организаций и зависимого юридического лица по состоянию на 1 января 2019 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 ОАО «БПС-Сбербанк», его дочерних организаций и зависимого юридического лица (место нахождения головной организации ОАО «БПС-Сбербанк» – г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, 220005, Республика Беларусь; зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь решением от 28 декабря 1991 года, регистрационный № 25, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 100219673) (далее совместно именуемых «Банковский холдинг»), которая включает:

- консолидированный бухгалтерский баланс на 1 января 2019 года (Форма 1);
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2018 год (Форма 2);
- консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2018 год (Форма 3);
- консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год (Форма 4);
- примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, представленные на страницах 16-99.

Основание для выражения аудиторского мнения

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. 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 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 годовой консолидированной финансовой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса 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.

Данный ключевой вопрос аудита применим для Банка, а также для одной из дочерних организаций Банка, осуществляющей лизинговую деятельность. Методика по созданию резерва, применяемая Банком, применяется данной дочерней организацией для целей консолидации.

Классификация кредитов по группам риска и формирование резервов осуществляется Банковским холдингом 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 исполнить свои обязательства, признаков финансовой неустойчивости, факторов негативной информации, наличия пролонгаций, длительности просроченной задолженности и достаточности обеспечения. Подход Банковского холдинга к оценке обеспеченности кредитов требует профессионального суждения для определения рыночной стоимости залогового имущества и вероятности его реализации.

Мы проверили, соответствуют ли внутренние локальные нормативные акты Банковского холдинга, регулирующие процесс формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам, требованиям Инструкции 138.

Наши процедуры были выполнены в отношении Банка и его дочерней организации.

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; процедура переноса данных из кредитных договоров в программные комплексы Банка; своевременный перенос просроченного долга на соответствующие счета по учету просроченной задолженности; своевременный перенос задолженности на внебалансовые счета.

Мы протестировали (на выборочной основе) расчет резерва под обесценение кредитов, выданных 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 к определению достаточности обеспечения. Мы оценили допущения, сделанные Банковским холдингом 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 Банковским холдингом подходов к резервированию требованиям Инструкции 138.

Примечание 4.2 «Признание финансовых инструментов», 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 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 2019 года существенных отклонений в величине резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам 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», Инструкции по составлению консолидированной финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь» 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, 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 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.

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.

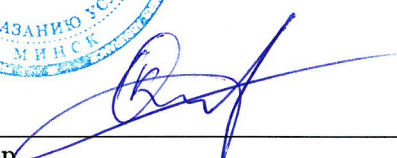
Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все соответствующие этические и прочие требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно 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, предъявляемым к специалистам, осуществляющим аудиторскую деятельность в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях № 19 от 10 сентября 2008 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования — 19 июня 2015 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 аудиторам, 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 Эшурэнс».

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: 3 мая 2019 года