

Аудиторское заключение  
независимой аудиторской организации  
ООО «Б1 Аудиторские услуги»  
по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО «Сбер Банк», подготовленной по итогам деятельности  
за период с 1 января по 31 декабря 2023 года, и формам отчетности  
о соблюдении пруденциальных норм на 1 января 2024 года

*Март 2024 года*

Аудиторское заключение  
независимой аудиторской организации  
ООО «Б1 Аудиторские услуги»  
по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности ОАО «Сбер Банк», подготовленной по итогам деятельности  
за период с 1 января по 31 декабря 2023 года, и формам отчетности  
о соблюдении пруденциальных норм на 1 января 2023 года

<b>Содержание</b>		<b>Стр.</b>
1.	Аудиторское заключение независимой Аудиторской организации по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Сбер Банк» за 2023 год	3
2.	Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Сбер Банк», подготовленная по итогам деятельности за 2023 год, в составе:  Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 года (Форма 1) (на 1 странице)  Отчет о прибылях и убытках за 2023 год (Форма 2) (на 1 странице)  Отчет об изменении собственного капитала за 2023 год (Форма 3) (на 3 страницах)  Отчет о движении денежных средств за 2023 год (Форма 4) (на 2 страницах)  Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год (на 93 страницах)	9
3.	Формы отчетности ОАО «Сбер Банк» о соблюдении пруденциальных норм на 1 января 2024 года, в составе:  Отчет о достаточности капитала, величине леввереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками (раздел I «Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел II «Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел III «Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел IV «Расчет нормативного капитала» и раздел V «Расчет достаточности нормативного капитала» Формы 2801) на 1 января 2024 года (на 18 страницах)  Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе ОАО «Сбер Банк» на 1 января 2024 года (Форма 2807) (на 4 страницах)  Расчет ликвидности ОАО «Сбер Банк» по состоянию на 1 января 2024 года (раздел I «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования» Формы 2809) (на 43 страницах)	110

**Аудиторское заключение  
независимой аудиторской организации ООО «Б1 Аудиторские услуги»  
по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО «Сбер Банк», подготовленной по итогам деятельности за период  
с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года, и формам отчетности  
о соблюдении пруденциальных норм на 1 января 2024 года**

Г-ну Меркулову Игорю Алексеевичу  
Председателю Правления ОАО «Сбер Банк»

Акционерам, Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету  
и Правлению ОАО «Сбер Банк»

Национальному банку Республики Беларусь

***Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности***

***Аудиторское мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Сбер Банк» (далее – «ОАО «Сбер Банк»» или «Банк») (место нахождения: 220030, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Независимости, 32А-1, дата государственной регистрации: 28.12.1991, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100219673), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года (Форма 1), отчета о прибылях и убытках за 2023 год (Форма 2), отчета об изменении собственного капитала за 2023 год (Форма 3), отчета о движении денежных средств за 2023 год (Форма 4) и примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год (далее «годовая финансовая отчетность»).

Указанная годовая финансовая отчетность была подготовлена руководством Банка в соответствии с Законом Республики Беларусь «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 бухгалтерской (финансовой) отчетности», постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года №507 «Об утверждении Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» 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»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Сбер Банк» по состоянию на 31 декабря 2023 г., финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2023 год в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.





**NEW CHALLENGES  
NEW SOLUTIONS**

### **Основание для выражения аудиторского мнения**

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Ответственность аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и принципы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой финансовой отчетности.

#### **Ключевой вопрос аудита**

##### **Оценка уровня специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам**

Оценка уровня специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам (далее – «специальные резервы») в соответствии с требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, включая финансовое состояние заемщика, стоимость обеспечения и прочее.

#### **Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

Мы проанализировали процесс создания специальных резервов по кредитам клиентам, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ методологии создания специальных резервов, оценки финансового состояния заемщиков и выявления признаков негативной информации о способности заемщиков исполнить свои обязательства перед Банком, тестирование процесса учета просроченной задолженности.

По индивидуально существенным кредитам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск, наши аудиторские процедуры включали в себя пересчет резервов, анализ финансового состояния заемщиков, признаков негативной информации о способности заемщиков исполнить свои обязательства перед Банком, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, ожидаемых будущих денежных потоков, обеспеченности задолженности по кредитам, в





NEW CHALLENGES  
NEW SOLUTIONS

### **Ключевой вопрос аудита**

В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования суждений оценка специальных резервов представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация о специальных резервах на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 4.6, 6.2 к годовой финансовой отчетности Банка.

### **Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

том числе стоимости обеспечения на основании результатов независимой оценки, внутренней оценки Банка и нашего профессионального суждения.

Мы рассмотрели последовательность суждений руководства, применяемых при классификации задолженности по кредитам клиентам по группам риска.

Мы изучили информацию по специальным резервам на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к годовой финансовой отчетности Банка.

Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

### **Ответственность аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и за организацию внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и (или) ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации и прекращения деятельности.

Аудиторский комитет ОАО «Сбер Банк» несет ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий и (или) ошибок, и в составлении аудиторского заключения, включающего 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 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий и (или) ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.





NEW CHALLENGES  
NEW SOLUTIONS

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, 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 недобросовестных действий и (или) ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения об эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой финансовой отчетности;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, наделенными руководящими полномочиями, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и довели до сведения этих лиц информацию обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и, если это необходимо, о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.





**NEW CHALLENGES  
NEW SOLUTIONS**

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в аудиторском заключении, кроме 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 пользу от ее раскрытия.

### ***Заключение по отдельным проверяемым вопросам***

В наши дополнительные обязанности в соответствии с требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года №172 «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» входит аудит отдельно проверяемого вопроса – аудит форм отчетности о соблюдении пруденциальных норм по состоянию на 1 января 2024 года (далее «формы отчетности о соблюдении пруденциальных норм»), составленных с учетом данных годовой финансовой отчетности Банка, состоящих из:

- ▶ Отчета о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками (раздел I «Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел II «Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел III «Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел IV «Расчет нормативного капитала» и раздел V «Расчет достаточности нормативного капитала» Формы 2801);
- ▶ Отчета о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе (Форма 2807);
- ▶ Расчета ликвидности (раздел I «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования» Формы 2809).

Мы провели аудит прилагаемых форм отчетности о соблюдении пруденциальных норм в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения в отношении указанного отдельного проверяемого вопроса.

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление форм отчетности о соблюдении пруденциальных норм в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки указанных форм, не содержащих существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий. Формы отчетности о соблюдении пруденциальных норм подготовлены руководством Банка на основе годовой финансовой отчетности.



**NEW CHALLENGES  
NEW SOLUTIONS**

По нашему мнению, прилагаемые формы отчетности о соблюдении пруденциальных норм по состоянию на 1 января 2024 года представлены достоверно, во всех существенных аспектах, в соответствии с требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года №172 «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Руководитель задания

Лашенко Павел Анатольевич  
Генеральный 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, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 142 от 13 октября 2022 года, сроком на пять лет.

Руководитель аудиторской группы

Тихонов Олег Валерьевич  
Заместитель начальника отдела аудита

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002411 от 4 октября 2017 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 149 от 12 января 2023 года, сроком на пять лет.

7 марта 2024 года

Аудиторское заключение получил:

Председатель Правления ОАО «Сбер Банк»

Меркулов Игорь Алексеевич

**Сведения об аудиторской организации**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 Аудиторские услуги»  
Зарегистрировано 7 апреля 2005 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 190616051.  
Является членом Аудиторской палаты с 26 декабря 2019 года  
Регистрационный номер записи аудиторской организации в аудиторском реестре - 10051, дата включения в аудиторский реестр - 1 января 2020 года.  
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.