



Финансовая отчетность и заключение независимого аудитора

ЗАО «БТА БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах белорусских рублей)

Table with 5 columns: Прим., 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года (пересчитано), 31 декабря 2021 года (пересчитано). Rows include АКТИВЫ (Денежные средства, Средства в Национальном банке, etc.) and ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (Средства Национального банка, Средства банков, etc.).

ЗАО «БТА БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах белорусских рублей)

Table with 6 columns: Прим., Акционерный капитал, Результаты переоценки статей баланса и резервы, Накопленная прибыль с учетом эффекта гиперинфляции накопленной прибыли, Итого капитал. Rows include 1 января 2022 года, 31 декабря 2022 года, 1 января 2023 года, 31 декабря 2023 года.

ЗАО «БТА БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах белорусских рублей)

Table with 5 columns: Прим., 2023 год, 2022 год (пересчитано). Rows include ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (Проценты полученные, Проценты уплаченные, etc.), Денежная прибыль до изменения в операционных активах, Поток денежных средств от операционной деятельности, ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (Приобретение основных средств, etc.), ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (Выпуск облигаций, Погашение облигаций, etc.).

ЗАО «БТА БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах белорусских рублей)

Table with 5 columns: Прим., 2023 год, 2022 год (пересчитано). Rows include Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, Прочие процентные доходы, Чистые процентные доходы, Чистые расходы по формированию оценок резервов по финансовым активам, Чистые процентные доходы после формирования оценок резервов по финансовым активам, Чистые расходы за услуги, Чистые доходы за услуги, Чистые расходы от операций с иностранной валютой, Прочие чистые непроцентные доходы, Чистые расходы (расходы) по операциям с производными инструментами, Прочие доходы, Чистые расходы по формированию оценок резервов по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств, Прочие расходы, Прибыль до расходов по налогу на прибыль, Расходы по налогу на прибыль, Прибыль, Прибыль на акцию.

ЗАО «БТА БАНК»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах белорусских рублей)

Table with 5 columns: Прим., 2023 год, 2022 год (пересчитано). Rows include Прибыль за год, Прочий совокупный доход, Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков, Результат от изменения стоимости зданий, Расход по отложенному налогу на прибыль от изменения стоимости зданий, Итого прочий совокупный доход, Итого совокупный доход за год.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Господину Кулевакуму Дмитрию Павловичу, исполняющему обязанности Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» Акционером и Правлению ЗАО «БТА Банк»

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – «аудируемое лицо» или «Банк») (место нахождения: 220123, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20-2, дата государственной регистрации 25 июля 2002 года; регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 807000071), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли и убытке, прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также приложений к финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

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», национальных правил аудиторской деятельности и Международных стандартов аудита. Наши обязанности в соответствии с указанными требованиями и стандартами описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Международного кодекса этики профессиональных бухгалтеров (включая) Международные стандарты независимости), выпущенного Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями.

Наша методология аудита

Table with 2 columns: Существенность, Ключевые вопросы аудита. Rows include: Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом; Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и иным активным операциям с клиентами.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых финансовых значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникнуть в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 600 тысяч белорусских рублей. Как мы ее определили: 1% от суммы чистых активов Банка.

Обновление примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности сумму чистых активов, так как, по нашему мнению, этот показатель широко используется в банковском секторе, в том числе органами регулирования и надзора для анализа финансового положения банков. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для организаций в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

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

Table with 2 columns: Ключевой вопрос аудита, Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита. Row: Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и иным активным операциям с клиентами в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и иным активным операциям с клиентами в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В связи со значимостью кредитов и иных активных операций с клиентами, важностью суждений и оценок, используемых для расчета соответствующих резервов, расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по кредитам и иным активным операциям с клиентами, считается ключевым вопросом аудита. Величина оценочного резерва под ОКУ представляет собой наилучшую оценку руководством ожидаемых кредитных потерь по кредитам и иным активным операциям с клиентами по состоянию на отчетную дату. Оценочный резерв под ОКУ создается Банком на индивидуальной и коллективной основе. Расчет оценочного резерва под ОКУ на индивидуальной основе осуществляется Банком по задолженности существенно значимых заемщиков – корпоративных клиентов, общая сумма задолженности которых является существенной.

Для расчета оценочного резерва под ОКУ на индивидуальной основе Банк применяет профессиональное суждение, чтобы оценить ожидаемые денежные потоки по кредитам и иным активным операциям, а также риск или вероятность возникновения кредитных потерь, принимая во внимание обоснованно возможные сценарии, взвешенные с учетом вероятности осуществления значимых заемщиков – корпоративных клиентов, общая сумма задолженности которых является существенной. Возмещаемая стоимость кредитной задолженности определяется Банком исходя из актуальных данных о платежеспособности клиентов, признаках их финансовой неустойчивости, негативной информации, фактах нарушения графика платежей, ликвидности залогового обеспечения и другой релевантной информации. Расчет ожидаемых денежных потоков включает денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Формирование оценочного резерва под ОКУ на коллективной основе осуществляется по кредитному портфелю, разделенному на сегменты по корпоративным и розничным клиентам.

Ключевые параметры расчета резерва на коллективной основе: - вероятность наступления дефолта контрагента (далее – «PD»). PD рассчитывается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации. Полученные показатели PD применяются с учетом макрофактора для учета текущих и будущих изменений в экономической среде; - уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»). LGD рассчитывается с использованием имеющейся кредитной информации по возвратности по кредитным договорам клиентов и представляет собой оценку невозмещаемой части актива за счет прогнозируемого денежного возмещения и возмещения за счет имеющегося обеспечения. Примечания 3 «Существенная информация об учетной политике», 4 «Существенные учетные суждения и оценки», 9 «Кредиты и иные активные операции с клиентами» и также 20 «Модель оценки ОКУ» представляют собой финансовую отчетность, содержащую подробную информацию об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и иным активным операциям с клиентами.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на то, что сравнительные данные в финансовой отчетности были пересчитаны. В примечании 5 раскрыта информация об изменениях в представлении финансовой отчетности и исправлении ошибок. Мы не выражаем модифицированного аудиторского мнения в связи с этими обстоятельствами.

Прочие вопросы

Аудит годовой финансовой отчетности аудируемого лица за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая в аудиторском заключении от 17 мая 2023 года выразила аудиторское мнение о том, что данная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление финансовой отчетности на основе допущения о 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 над процессом подготовки финансовой отчетности ЗАО «БТА Банк».

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, содержащего выраженное в установленной форме наше 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 № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правилами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита, всегда выявляет все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникнуть 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 финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь и Международными стандартами аудита, мы применим профессиональное суждение и сохраняем профессиональную скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполним следующее:

- выявляем и оцениваем риск существенного искажения 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 нашего аудиторского мнения. Риск обнаружения существенных искажений финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
• получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью формирования мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
• оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
• оцениваем правильность применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, на 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 Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
• проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запятой объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в ходе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих 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).

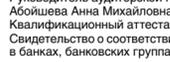


Руководитель задания, директор Тимофеевич Дмитрий Михайлович. Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь №0002397 от 12 мая 2017 года. Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предоставляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах, № 135 от 02 июня 2022 года, срок действия до 02 июня 2027 года.

Руководитель аудиторской группы Абойшева Анна Михайловна. Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь №0001351 от 29 мая 2006 года. Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предоставляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах, № 155 от 29 июня 2023 года, срок действия до 29 июня 2028 года.

Аудиторская организация: Унитарное предприятие по оказанию услуг «АйКьюТи Эшэрифт». Место нахождения: г. Минск, пр-т Независимости, д. 32А, строение 3, помещение 73. Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом решением от 21 мая 2010 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 191315745. Свидетельство о государственной регистрации № 0000520. Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций: 10065.

Дата подписания аудиторского заключения: 26 июня 2024 года. Дата получения аудиторского заключения Банком: 26 июня 2024 года.



И.О. Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» Кулевацкий Дмитрий Павлович

И.О. Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» Кулевацкий Дмитрий Павлович

И.О. Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» Кулевацкий Дмитрий Павлович

И.О. Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» Кулевацкий Дмитрий Павлович

И.О. Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» Кулевацкий Дмитрий Павлович

И.О. Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» Кулевацкий Дмитрий Павлович

И.О. Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» Кулевацкий Дмитрий Павлович

И.О. Председателя Правления ЗАО «БТА Банк» Кулевацкий Дмитрий Павлович