

Форма 4

Представляется не позднее 35 календарных дней, следующих за отчетным кварталом (ежеквартальный отчет), и не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным (годовой отчет), в Департамент по ценным бумагам

Учетный номер плательщика (УНП)

807000069

Профессиональный участник рынка ценных бумаг

Закрытое акционерное общество "Белорусско-Швейцарский Банк "БСБ Банк"

Местонахождение, индекс, почтовый адрес, телефон, факс (с междугородным кодом), банковские реквизиты

220004 г. Минск, пр. Победителей, 23 корп.4 тел. +375173062040,
к/с BY12NBRB32000017500130000000, БИК UNBSBY2X

Адрес электронной почты

valukevich@bsb.by

ИНФОРМАЦИЯ

о деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг
по состоянию на 1 января 2021 г.

Раздел I
ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Наименование показателя	Номер строки	Код операции	За отчетный квартал			С начала года		
			количество		объем сделок, тысяч рублей	количество		объем сделок, тысяч рублей
			сделок, штук	ценных бумаг, штук		сделок, штук	ценных бумаг, штук	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Совершено сделок купли-продажи ценных бумаг - всего (строка 010 = строка 013 + строка 014 + строка 015 + строка 016)	010		0	0	0,00	0	0	0,00
Покупка		01	0	0	0,00	0	0	0,00
Продажа		02	0	0	0,00	0	0	0,00
Расторгнуто сделок		03	0	0	0,00	0	0	0,00
Сделки с векселями - всего	013		0	0	0,00	0	0	0,00
Покупка		01	0	0	0,00	0	0	0,00
Продажа		02	0	0	0,00	0	0	0,00
Расторгнуто сделок		03	0	0	0,00	0	0	0,00
В том числе с векселями, выданными банками	013.1		0	0	0,00	0	0	0,00
Покупка		01	0	0	0	0	0	0
Продажа		02	0	0	0	0	0	0
Расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0
с векселями, выданными юридическими лицами - резидентами Республики Беларусь	013.2		0	0	0,00	0	0	0,00
Покупка		01	0	0	0	0	0	0
Продажа		02	0	0	0	0	0	0
Расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0
С векселями, выданными нерезидентами	013.3		0	0	0,00	0	0	0,00
Покупка		01	0	0	0	0	0	0
в том числе векселей, выданных:		01x	X	X	X	X	X	X

резидентами Российской Федерации		01.1	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Казахстан		01.2	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Армения		01.3	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Кыргызской Республики		01.4	0	0	0	0	0	0	0
Продажа		02	0	0	0	0	0	0	0
в том числе векселей, выданных:		02x	X	X	X	X	X	X	X
резидентами Российской Федерации		02.1	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Казахстан		02.2	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Армения		02.3	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Кыргызской Республики		02.4	0	0	0	0	0	0	0
Расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0	0
с прочими векселями	013.4		0	0	0,00	0	0	0	0,00
Покупка		01	0	0	0	0	0	0	0
Продажа		02	0	0	0	0	0	0	0
Расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0	0
Сделки с депозитными сертификатами	014		0	0	0,00	0	0	0	0,00
Покупка		01	0	0	0	0	0	0	0
в том числе депозитных сертификатов, выданных:		01x	X	X	X	X	X	X	X
резидентами Российской Федерации		01.1	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Казахстан		01.2	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Армения		01.3	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Кыргызской Республики		01.4	0	0	0	0	0	0	0
Продажа		02	0	0	0	0	0	0	0
в том числе депозитных сертификатов, выданных:		02x	X	X	X	X	X	X	X
резидентами Российской Федерации		02.1	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Казахстан		02.2	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Армения		02.3	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Кыргызской Республики		02.4	0	0	0	0	0	0	0
Расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0	0
Сделки с производными ценными бумагами	015		0	0	0,00	0	0	0	0,00
Покупка		01	0	0	0	0	0	0	0
в том числе производных ценных бумаг, эмитированных (выданных):		01x	X	X	X	X	X	X	X
резидентами Российской Федерации		01.1	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Казахстан		01.2	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Армения		01.3	0	0	0	0	0	0	0
резидентами Кыргызской Республики		01.4	0	0	0	0	0	0	0
Продажа		02	0	0	0	0	0	0	0

в том числе производных ценных бумаг, эмитированных (выданных):		02x	X	X	X	X	X	X
резидентами Российской Федерации		02.1	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Казахстан		02.2	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Армения		02.3	0	0	0	0	0	0
резидентами Кыргызской Республики		02.4	0	0	0	0	0	0
Расторгнуто сделок		03		0	0	0	0	0
Сделки с прочими ценными бумагами	016		0	0	0,00	0	0	0,00
Покупка		01	0	0	0	0	0	0
в том числе прочих ценных бумаг, эмитированных (выданных):		01x	X	X	X	X	X	X
резидентами Российской Федерации		01.1	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Казахстан		01.2	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Армения		01.3	0	0	0	0	0	0
резидентами Кыргызской Республики		01.4	0	0	0	0	0	0
Продажа		02	0	0	0	0	0	0
в том числе прочих ценных бумаг, эмитированных (выданных):		02x	X	X	X	X	X	X
резидентами Российской Федерации		02.1	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Казахстан		02.2	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Армения		02.3	0	0	0	0	0	0
резидентами Кыргызской Республики		02.4	0	0	0	0	0	0
Расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0
Сделки с ценными по составляющим работам и услугам профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам	020		X	X	X	X	X	X
Брокерская	021		0	X	0,00	0	X	0,00
Покупка		01	0	X	0	0	X	0
Продажа		02	0	X	0	0	X	0
Расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0
Дилерская	022		0	X	0,00	0	X	0,00
Покупка		01	0	X	0	0	X	0
Продажа		02	0	X	0	0	X	0
Расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0
Доверительное управление	023		0	X	0,00	0	X	0,00
Покупка		01	0	X	0	0	X	0
Продажа		02	0	X	0	0	X	0
Расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0

Прочие сделки с ценными бумагами	025		0	0	0	0	0	0
совершенные с ценными бумагами, эмитированными (выданными):	025.2	x	X	X	X	X	X	X
резидентами Российской Федерации		07.1	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Казахстан		07.2	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Армения		07.3	0	0	0	0	0	0
резидентами Кыргызской Республики		07.4	0	0	0	0	0	0
Из них расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0
Из них сделок по договорам мены	026		0	X	X	0	X	X
Получено по договорам мены ценных бумаг	026.1	04	X	0	0	X	0	0
Передано по договорам мены ценных бумаг	026.2	05	X	0	0	X	0	0
Количество зарегистрированных сделок с ценными бумагами, в которых профучастник не выступал стороной сделки	029		0	X	0	0	X	0
в том числе с ценными, эмитированными (выданными):		x	X	X	X	X	X	X
резидентами Российской Федерации		07.1	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Казахстан		07.2	0	0	0	0	0	0
резидентами Республики Армения		07.3	0	0	0	0	0	0
резидентами Кыргызской Республики		07.4	0	0	0	0	0	0
Из них расторгнуто сделок		03	0	0	0	0	0	0
Справочная информация	030		X	0	0,00	X	0	0,00
Покупка		01	X	0	0	X	0	0
Продажа		02	X	0	0	X	0	0
Расторгнуто сделок		03	X	0	0	X	0	0
Сделки со всеми видами ценных бумаг, эмитированными (выданными) профучастником	031		0		0,00	0		0,00
Покупка		01						
Продажа		02						
Расторгнуто сделок		03						

Раздел II
ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОТ И УСЛУГ

Составляющие работы и услуги профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам	Номер строки	За отчетный квартал, тысяч рублей	С начала года, тысяч рублей
1	2	3	4
Всего (сумма строк с 041 по 048)	040	1 969,06	8 116,92
В том числе: брокерская деятельность	041	110,14	111,85
дилерская деятельность	042	1 841,44	7 959,56
депозитарная деятельность	043		
деятельность по доверительному управлению ценными бумагами	044	17,47	45,51
клиринговая деятельность	045		
деятельность по организации торговли ценными бумагами	046		
прочие работы и услуги, связанные с вышеперечисленными	047		
внереализационные и операционные доходы	048		

Раздел IV
ДЕПОЗИТАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Наименование показателя	Номер строки	Значение показателя
1	2	3
Количество счетов "депо", открытых эмитентам, являющимся открытыми акционерными обществами	060	
Количество счетов "депо", открытых эмитентам, являющимся закрытыми акционерными обществами	061	
Количество счетов "депо", открытых эмитентам облигаций, не являющимся акционерными обществами	062	
Количество счетов "депо", открытых депонентам, не являющимся эмитентами (за исключением накопительных счетов "депо") в том числе открытых:	063	
резидентам Российской Федерации	063.1	
резидентам Республики Казахстан	063.2	
резидентам Республики Армения	063.3	
резидентам Кыргызской Республики	063.4	
Количество открытых накопительных счетов "депо" в том числе открытых:	064	
резидентам Российской Федерации	064.1	
резидентам Республики Казахстан	064.2	
резидентам Республики Армения	064.3	
резидентам Кыргызской Республики	064.4	
Количество учетных депозитарных операций	065	

**Раздел VII
СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Наименование показателя	Номер строки	Единица измерения	Значение показателя
1	2	3	4
Стоимость чистых активов	080	тысяч рублей	
Заемные средства, привлеченные от клиентов средства и прочие обязательства	081	тысяч рублей	
Невыполненные обязательства перед кредиторами и по платежам в бюджет	082	тысяч рублей	
Коэффициент текущей ликвидности	083	X	
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	084	X	
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	085	X	
Доля иностранного капитала в уставном фонде, всего	088	%	
в том числе: резидентов Российской Федерации	088.1	%	
в том числе: резидентов Республики Казахстан	088.2	%	
в том числе: резидентов Республики Армения	088.3	%	
в том числе: резидентов Кыргызской Республики	088.3	%	

Руководитель

(подпись)

Дубков С.В.

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер либо
руководитель организации или
индивидуальный предприниматель,
оказывающие профессиональному
участнику рынка ценных бумаг услуги
по ведению бухгалтерского учета
и составлению бухгалтерской
и (или) финансовой отчетности

(подпись)

Бельник А.Н.

(инициалы, фамилия)

Исполнитель

(подпись)

главный экономист финансово-
экономического департамента
Гинтуфт М.В.

тел.306-20-40, внутр.634

(должность, фамилия, инициалы,
телефон исполнителя)

26 января 2021 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 2021 года

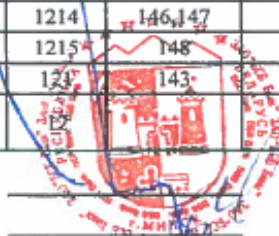
Закрытое акционерное общество «Белорусско-швейцарский банк «БСБ Банк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2020 год	2019 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	104	35 969	23 460
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	105	20 147	19 901
4	Средства в Национальном банке	1103	106	33 725	57 275
5	Средства в банках	1104	107	91 390	102 697
6	Ценные бумаги	1105	108	121 290	68 433
7	Кредиты клиентам	1106	109	27 742	22 190
8	Производные финансовые активы	1107	110	-	1 234
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	111	35	35
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	112	28 393	29 134
11	Доходные вложения в материальные активы	1110	113	1 925	1 392
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	114	-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112	115	-	-
14	Прочие активы	1113	116	7 522	6 392
15	ИТОГО активы	11	103	368 138	332 143
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201	118	-	-
18	Средства банков	1202	119	4 003	12
19	Средства клиентов	1203	120	299 571	271 810
20	Ценные бумаги банка	1204	121	-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205	122	944	10
22	Отложенные налоговые обязательства	1206	123	19	1
23	Прочие обязательства	1207	124	7 089	5 118
24	ВСЕГО обязательства	120	117	311 626	276 951
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	144	22 900	19 678
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	145	7 707	6 969
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	146, 147	19 351	19 443
30	Накопленная прибыль	1215	148	6 554	9 102
31	ВСЕГО собственный капитал	121	143	56 512	55 192
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал			368 138	332 143

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания
5 марта 2021 г.

Дубков С. В.

Бельник А. Н.

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2020 год

Закрытое акционерное общество "Белорусско-Швейцарский банк "БСБ Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	127	11 193	10 027
2	Процентные расходы	2012	127	1 652	1 399
3	Чистые процентные доходы	201	127	9 541	8 628
4	Комиссионные доходы	2021	128	25 125	23 975
5	Комиссионные расходы	2022	128	12 161	9 292
6	Чистые комиссионные доходы	202	128	12 964	14 683
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	129	100	138
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	130	(81)	(243)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	131	19 909	13 548
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	132	(2 465)	130
11	Чистые отчисления в резервы	207	133	1 978	285
12	Прочие доходы	208	134	1 381	1 068
13	Операционные расходы	209	136	28 175	26 767
14	Прочие расходы	210	135	1 181	877
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		10 015	10 023
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	137	2 000	1 981
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	125	8 015	8 042
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	154	0,3668	0,3836
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23	153	-	-

Председатель Правления

Дубков С. В.

Главный бухгалтер

Бельник А. Н.

Дата подписания

05.03.2021 г.



ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2020 год

Закрытое акционерное общество «Белорусско-швейцарский банк «БСБ Банк»

(в тысячах белорусских рублей)

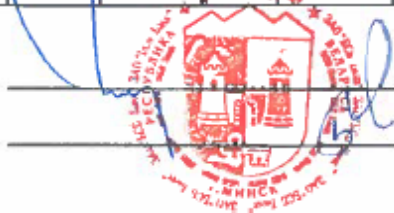
№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 2019 г.	3011	19 678	-	6 365	7 711	19 573	53 327
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	604	1 391	(130)	1 865
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	8 042	4	8 046
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	604	(604)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	(6 181)	x	(6 181)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(6 181)	x	(6 181)
2.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-
2.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	134	(134)	-
2.9	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2020 г.	3013	19 678	-	6 969	9 102	19 443	55 192

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2020 г.	3011	19 678	-	6 969	9 102	19 443	55 192
5	Изменения статей собственного капитала	3012	3 222	-	738	(2 548)	(92)	1 320
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	8 015	55	8 070
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	738	(738)	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	(6 750)	x	(6 750)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(6 750)	x	(6 750)
5.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	201234	x	x	-	-	x	-
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	3 222	-	-	(3 075)	(147)	-
5.9	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 2021 г.	3013	22 900	-	7 707	6 554	19 351	56 512

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания
5 марта 2021 г.



Дубков С. В.

Бельник А. Н.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Совету директоров, Правлению
Закрытого акционерного общества «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»,
Национальному банку Республики Беларусь

Исх. номер: 04-05/29

Дата: 5 марта 2021 года

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк» (сокращенное наименование банка – ЗАО «БСБ Банк»)

Место нахождения: Республика Беларусь, 220004, г. Минск, пр. Победителей, 23, корп. 4

Сведения о государственной регистрации: ЗАО «БСБ Банк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь с присвоением регистрационного номера № 195 от 07.10.2002

УНП: 807000069

Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «БСБ Банк» (далее – «Банк»), состоящей из:

- ▶ Бухгалтерского баланса на 1 января 2021 года;
- ▶ Отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за 2020 год;
- ▶ Примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «БСБ Банк» достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «БСБ Банк» на 1 января 2021 года, а также финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

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 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу и принципы профессиональной этики.

Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита отчетности

Ключевые вопросы аудита отчетности – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Статья «Основные средства и нематериальные активы» бухгалтерского баланса.

Методы оценки степени обесценения зданий и сооружений могут носить субъективный характер и основываться на различных допущениях о ценообразующих факторах. Различные методы оценки и использование допущений могут оказывать существенное влияние на результат оценки степени обесценения. В силу существенности стоимости недвижимости, которая по состоянию на 1 января 2021 года составляет 21 852 тыс. рублей, а также высокой степени субъективного суждения и потенциального влияния на годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность ЗАО «БСБ Банк», подходы ЗАО «БСБ Банк» к оценке степени обесценения зданий и сооружений рассматривается нами как один из ключевых вопросов аудита отчетности.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечании 112 к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь.

Наши аудиторские процедуры в отношении оценки степени обесценения недвижимости включали изучение принятых ЗАО «БСБ Банк» существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (окончание)

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица 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 национальными правилами аудиторской деятельности, 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 индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности мы используем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на всех этапах планирования и проведения аудита. Мы также:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой индивидуальной бухгалтерской (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, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (окончание)

- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица 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 индивидуальной бухгалтерской (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 индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли годовая индивидуальная бухгалтерская (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 запланированных 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 этические 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.

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В соответствии с пунктом 14 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 № 172 (с учетом дополнений и изменений) «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности» (далее – «Инструкция № 172») в наши обязанности также входит оценка методики расчетов и достоверности информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками» (раздел I «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа»), 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе» и 2809 «Расчет ликвидности» (раздел I «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования»), составленные Банком и представляемые на 1 января 2021 года.

Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство Банка. В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности указанных форм пруденциальной отчетности.

Заключение по отдельным проверяемым вопросам (окончание)

По нашему мнению, вышеназванные формы пруденциальной отчетности на 1 января 2021 года составлены ЗАО «БСБ Банк» достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с требованиями Инструкции № 172,

Руководитель задания.
Директор/
Управляющий партнер
BDO в Беларуси

Руководитель
аудиторской группы.
Заместитель директора
по консультационным и
иным
профессиональным
услугам



А.Н. Шкодин
(квалификационный
аттестат аудитора № 0000657 от
10.03.2003, рег. № 650)

И.И. Коваленко
(свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям
для осуществления аудиторской
деятельности в банковской
системе № 73 от 04.12.2013;
квалификационный
аттестат аудитора № 0002117 от
27.06.2013, рег. № 1938)

Дата аудиторского заключения: 5 марта 2021 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 5 марта 2021 года

Должность, Ф.И.О. Александр Викторович Виськиш Подпись
бухгалтер А.И.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование: ООО «БДО»
Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013
УНП: 190241132