

Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Группы Банка ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
за 2016 год

Апрель 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Группы Банка ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основные положения учетной политики	14
3. Допущение о непрерывности деятельности	29
4. Существенные суждения и оценки	30
5. Пересчет сравнительной информации	31
6. Денежные средства и их эквиваленты	34
7. Торговые ценные бумаги	34
8. Договоры обратного «репо»	34
9. Средства в других банках	34
10. Кредиты клиентам	35
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36
12. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37
13. Инвестиционная недвижимость	37
14. Основные средства и нематериальные активы	38
15. Прочие активы	39
16. Средства других банков	40
17. Средства клиентов	40
18. Прочие заемные средства	41
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
20. Прочие обязательства	42
21. Капитал	42
22. Договорные и условные обязательства	42
23. Процентные доходы и расходы	44
24. Комиссионные доходы и расходы	45
25. Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	45
26. Прочие чистые доходы	45
27. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	46
28. Налогообложение	46
29. Управление рисками	48
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
31. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме	68
32. Анализ сроков погашения активов и обязательств	68
33. Операции со связанными сторонами	70
34. Достаточность капитала	72

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с оговорками.

Основания для выражения мнения с оговорками

1. Как указано в Примечании 5 к консолидированной финансовой отчетности, Группа выявила ряд ошибок, связанных с недостоверным отражением финансового положения на 31 декабря 2015 г. и финансовых результатов за 2015 год, в том числе в части создания резервов на возможные потери и оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. В ходе аудита мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении периода, в котором произошло обесценение активов и другие события, которые привели к возникновению ошибок, а также не смогли убедиться, что учетная политика за 2015 год в отношении показателей консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств соответствует учетной политике за текущий период. Как следствие мы не могли определить, необходимы ли какие-либо корректировки консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год и соответствующих примечаний.
2. Группа не представила в консолидированном отчете о финансовом положении сопоставимые данные по состоянию на 31 декабря 2014 г., что не соответствует требованиям МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в отношении раскрытия корректировок в результате ошибок предыдущих периодов на начало самого раннего из представленных предыдущих периодов.

Мнение с оговорками

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в пункте 1 части «Основания для выражения мнения с оговорками», а также за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в пункте 2 части «Основания для выражения мнения с оговорками», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2016 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указано в примечании 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2016 г. капитал Группы был отрицательным и составлял 728 млн. руб., кроме того, начиная с 3 декабря 2015 года Банк проходит процедуру предупреждения банкротства, и дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Данные условия, наряду с прочими обстоятельствами, изложенными в примечании 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2017 г. не выполнялись, за исключением Н2 и Н3, которые находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров. Подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, процентных, рыночных, операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (в отношении кредитных рисков) утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, процентным, рыночным, операционным, правовым рискам и рискам потери деловой репутации. Вместе с тем, Банк не рассчитывал обязательные нормативы, в расчет которых включаются собственные средства (капитал) Банка, а также не осуществлял стресс-тестирование в отношении значений таких обязательных нормативов в связи с отрицательным значением его собственных средств (капитала).
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, операционными, правовыми рисками и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты по кредитным, операционным, правовым рискам и рискам потери деловой репутации включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили отсутствие установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита в отношении кредитных, операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800001570.
Местонахождение: 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.