

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПАО «Балтийский Банк»

за 2014 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения:	7
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год.	
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам (публикуемая форма) на 01 января 2015 г.	9
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 г.	13
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 г.	14
Пояснительная информация к годовой отчетности.	15

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Правлению ПАО «Балтийский Банк», иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»

Сокращенное наименование на русском языке: ПАО «Балтийский Банк»

Наименование на английском языке: Public Joint-stock Company Baltiyskiy Bank; PJSC Baltiyskiy Bank

Место нахождения: 107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027800011139

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»).

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Основной государственный регистрационный номер: 1067746150251

Саморегулируемая организация аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11501020787.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Балтийский Банк» (далее – Банк) за период с 01 января по 31 декабря 2014 года включительно, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими

правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Балтийский Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

Нами обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ПАО «Балтийский Банк» обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, по состоянию на 01.01.2015 года. Значения нормативов достаточности базового капитала (H1.1), основного капитала (H1.2),

собственных средств (Н1.0) нарушались на каждую отчетную дату начиная с 01.09.2014 г. Норматив достаточности собственных средств (капитала) нарушался также в период с 01.01.2014 г. по 29.01.2014 г., а также 27.08.2014 г., 28.08.2014 г. (по данным отчетных форм 0409135). В течение 2014 года Банком неоднократно допускалось снижение собственных средств (капитала) ниже допустимого минимального значения, установленного ст. 11.2 Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года. А именно: начиная с отчетной даты 01.09.2014 г. Банком допущено снижение капитала до отрицательного значения.

Нами обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «Балтийский Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам (в части, предусмотренной ст. 42 п. 2. Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»). Так органами управления Банка не в полной мере определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе (п.2.1.3 ст. Кодекса корпоративного управления). Отсутствует единая политика управления рисками в Банке и координация процессов принятия и оценки рисков (п.2 Приложения 2 к Положению 242-П). По мнению Аудитора, в ее отсутствие органы управления лишены возможности принимать адекватные меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует рекомендациям Надзорного органа и принятым в Банке принципам и подходам к ее организации и функционированию.

Более того в нарушение требований п.2.3.1 п.п. 69,72 Кодекса корпоративного управления, п. 3 приложения 1 к Положению 242-П, п. 22 Письма 119-Т Банком формально, не в полной мере реализуется практика участия органов управления в управлении банковскими рисками - на заседания органов управления банка в проверяемом периоде не рассматривались вопросы оценки функционирования системы управления банковскими рисками, ответственными подразделениями (ДВА, ДВК) отчеты по данной тематике органам управления не предоставлялись.

Таким образом, в системе управления рисками и организации внутреннего контроля в 2014 году не создано достаточных условий для объективного анализа текущего состояния и перспектив деятельности с учетом оценки всей совокупности банковских рисков, принятых Банком, не в полной мере достигнута целостность отчетности по управлению рисками, не решен ряд принципиальных организационно-правовых вопросов надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, что в конечном итоге может негативно сказаться на разумности и приемлемости принимаемых Банком рисков. С 2015 года в ПАО «Балтийский Банк» осуществляется постепенное внедрение системы управления рисками и капиталом в соответствии с подходами АО «АЛЬФА-БАНК» в целях его дальнейшей интеграции с АО «АЛЬФА-БАНК» в результате санации. Аудитор обращает внимание на неопределенность, прояснение которой зависит от развития событий в рамках реализации плана присоединения Банка к АО «АЛЬФА-БАНК».

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансово) отчетности за 2014 г:

Для обеспечения защиты интересов клиентов, вкладчиков и кредиторов и восстановления устойчивого финансового положения ОАО «Балтийский Банк» 20 августа 2014 года Банком России было принято решение о начале осуществления мер по финансовому оздоровлению Банка. По итогам отбора в качестве инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банком России 29 августа 2014 года выбрано АО «АЛЬФА-БАНК». Конечной целью данного плана является реорганизация Банка путем присоединения к АО «АЛЬФА-БАНК» в срок до 31.12.2020 г.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

Коротких Е.В.

29 мая 2015 г.

