



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» (ОГРН – 1124700000160) (далее – Банк) за период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2024 года (код формы 0409808);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2024 года (код формы 0409810);
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2024 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2024 года (код формы 0409814);
- Пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года включительно в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной за период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года включительно. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита:

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (принципы, методы оценки и учета, подходы к управлению кредитным риском описаны в разделах 3.1, 3.2 и 9.5 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Данный вопрос рассматривается нами, как ключевой вопрос аудита, так как величина ссудной задолженности является существенной для Банка. Для оценки кредитных рисков и величины резервов под ожидаемые кредитные убытки Банк использует профессиональные суждения и оценки, с помощью которых выявляет признаки обесценения ссуд и определяет возмещаемую стоимость кредитов.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется Банком при обесценении ссуд, вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо при наличии реальной угрозы такого неисполнения обязательств. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются с учетом вероятности дефолта для дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств по ссудной задолженности, включая потоки погашения за счет полученного обеспечения.

В отношении указанного ключевого вопроса аудита мы провели следующие аудиторские процедуры:

- анализ основных подходов Банка к управлению кредитным риском, включая процедуры выявления, идентификации, оценки, минимизации и контроля уровня рис-

- ка;
- анализ системы внутреннего контроля Банка и оценку качества контрольной среды в части контроля за уровнем кредитного риска Банка, включая процедуры предварительного, текущего и последующего контроля;
 - тестирование на выборочной основе средств контроля в процессе кредитования заемщиков, оценки кредитных рисков и формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки;
 - оценку полноты и актуальности внутренних нормативных документов Банка, применяемых при кредитовании заемщиков, оценке кредитных рисков и формировании резервов под ожидаемые кредитные убытки;
 - проверку на выборочной основе полноты и правильности отражения в бухгалтерском учете резервов на возможные потери по ссудам и корректировок указанных резервов до размера ожидаемых кредитных убытков;
 - оценку правильности и полноты раскрытия информации в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в Пояснительной информации Банка к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2023 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями

- или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном 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 процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров Банка 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 тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной за период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года включительно и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О

банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2023 год мы провели проверку:

1. Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2024 года 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 подразделения управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым 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 в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

В части проверки выполнения Банком по состоянию на 01 января 2024 года обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов, рассчитанные Банком по состоянию на 01 января 2024 года, находятся в пределах допустимых лимитов.

В части проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- по состоянию на 01 января 2024 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- по состоянию на 01 января 2024 года уполномоченными органами управления Банка, в соответствии с требованиями Банка России, утверждены методики выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми рисками, осуществления

стресс-тестирования, разработана система отчетности по значимым рискам и капиталу; в качестве значимых рисков Банком определены: кредитный риск (включая остаточный кредитный риск), рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации и стратегический риск;

- в течение 2023 года Банком последовательно применялись методики управления значимыми для Банка рисками и проводилась оценка их эффективности;
- Советом директоров и исполнительными органами управления Банка в течение 2023 года осуществлялся контроль соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения. Указанный контроль осуществлялся, в том числе, посредством рассмотрения Советом директоров и исполнительными органами управления Банка отчетов Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита, подготавливаемых на постоянной основе с установленной периодичностью.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение,
Генеральный директор,

Шарапов Иван Владимирович
(ОИНЗ 22006070886)



Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»
196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30
ОИНЗ 11406045396

15 апреля 2024 года