



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
resception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДЮ Юникон»
Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк»

Аудлируемое лицо

Публичное акционерное общество «Уральский Транспортный банк» (ПАО «Уралтрансбанк»)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 24 по Свердловской области за основными государственными регистрационными номером 1026600001779.

Место нахождения: 620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Мельниковская, д. 2 -б-.

Аудитор

Акционерное общество «БДЮ Юникон» (АО «БДЮ Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДЮ Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение подготовлено подписывать партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 03.12.2015 № 122-01/2015-БДЮ.

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «Уралтрансбанк» (далее - банк) и его дочерних обществ (далее совместно - банковская группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудлируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ПАО «Уралтрансбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной 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 и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В составе основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года отражено незавершенное строительство на сумму 119 170 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 119 170 тыс. руб.). По итогам судебных разбирательств в 2015 году доля банковской группы в праве собственности на данный объект была уменьшена. В результате этого события сумма обесценения данного незавершенного строительства по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 80 413 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 80 948 тыс. руб.).

Таким образом, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

- строка «Основные средства» завышена на 80 413 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 80 948 тыс. руб.);
- строка «Отложенный налоговый актив» занижена на 16 083 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 16 190 тыс. руб.);
- строка «Накопленный дефицит» занижена на 64 330 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 64 758 тыс. руб.).

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в составе сравнительных данных за 2015 год:

- строка «Восстановление убытка от обесценения основных средств» завышена на 80 948 тыс. руб. за 2015 год (2016 год: искажение отсутствует);
- строка «Возмещение по налогу на прибыль» занижена на 16 190 тыс. руб. за 2015 год (2016 год: искажение отсутствует);
- строка «Убыток за год» занижена на 64 758 тыс. руб. за 2015 год (2016 год: искажение отсутствует).

В составе основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года отражены административные здания, помещения и земля на сумму 784 097 тыс. руб. Банковская группа провела переоценку данных объектов с привлечением независимой фирмы профессиональных оценщиков ООО «Ю-Эксперт» по состоянию на 31 декабря 2015 года. Мы не согласны с результатами данной переоценки и считаем, что балансовая стоимость указанных объектов основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года завышена на 35 563 тыс. руб., что привело к завышению строки «Основные средства» на 35 563 тыс. руб. и строки «Фонд переоценки основных средств» на 24 231 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года, а также к занижению строки «Отложенный налоговый актив» на 7 113 тыс. руб. и строки «Накопленный дефицит» на 4 219 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года в составе сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года с соответствующим влиянием на связанные строки консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В составе кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года отражены кредиты, переданные на взимание коллекторским агентствам в декабре 2015 года, на общую сумму 368 275 тыс. руб. Мы считаем, что по состоянию на 31 декабря 2015 года сумма неданесенного резерва под обесценение данных кредитов составляет 172 095 тыс. руб.

Таким образом, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года в составе сравнительных данных на 31 декабря 2015 года:

- строка «Кредиты и авансы клиентам» завышена на 172 095 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года;
 - строка «Отложенный налоговый актив» занижена на 34 419 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года;
 - строка «Накопленный дефицит» занижена на 137 676 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года.
- В связи с дончислением резерва под обесценение указанных кредитов в 2016 году, в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:
- строка «Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам» завышена на 169 166 тыс. руб. за 2016 год (2015 год: занижена на 169 166 тыс. руб.);
 - строка «Возмещение по налогу на прибыль» завышена на 33 833 тыс. руб. за 2016 год (2015 год: занижена на 33 833 тыс. руб.);
 - строка «Убыток за год» завышена на 135 333 тыс. руб. за 2016 год (2015 год: занижена на 135 333 тыс. руб.).

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность обязательств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Уралтрансбанк» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, по результатам аудита было выражено модифицированное мнение от 29.04.2016 (оговорки, касающиеся завышения балансовой стоимости зданий, помещений и земли на сумму 35 563 тыс. руб. по результатам проведенной переоценки данных объектов и завышения стоимости незавершенного строительства, отраженной в составе основных средств, в связи с ненадлежащим обесценения в сумме 80 948 тыс. руб. по итогам судебных разбирательств; а также касающийся недоформирования резерва под обесценение кредитов, переданных на взимание коллекторским агентствам на сумму 172 095 тыс. руб.).

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПАО «Уралтрансбанк» несет ответственность за выполнение банковской группой 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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 и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Уралтрансанк» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

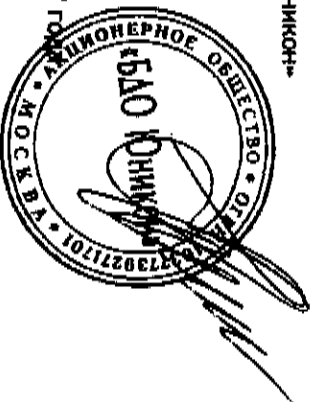
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относятся контроль соблюдения банковской группой установленных внутренних документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер



А. В. Ефремов

24 мая 2017 года

Всего сброшюровано 85 листов.