

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

Заключение независимых аудиторов по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк» (далее - Банк) и его дочерней организации (далее - Группа), состоящей из сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок (МСОП) 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Основание для вывода с оговоркой

Согласно информации, предоставленной руководством, Банк оценил ожидаемые кредитные убытки в отношении четырех заемщиков на общую сумму задолженности 1 509 151 тыс. руб. в меньшем размере, чем оценил аудитор. В отношении трех из этих заемщиков аудитор смог оценить ожидаемые кредитные убытки с достаточной степенью надежности, а в отношении одного заемщика у аудитора оказалось недостаточно данных для надежной оценки ожидаемых кредитных убытков. Данная информация указывает на то, что, если бы на 30 июня 2018 года ожидаемые кредитные убытки в отношении задолженности трех заемщиков были дооценены, это привело бы к изменению статей сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года:

- Уменьшению статьи «Кредиты и авансы клиентам» на 346 969 тыс. руб..



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

- Увеличению статьи «Отложенный налоговый актив» на 69 394 тыс. руб.,
- Уменьшению статьи «Накопленный дефицит» на 277 575 тыс. руб.

В сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, изменения привели бы:

- К уменьшению статьи «Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам» на 346 969 тыс. руб.,
- К увеличению статьи «Доходы (расходы) по налогу на прибыль» на 69 394 тыс. руб.

Количественная оценка влияния недосозданного резерва в отношении одного заемщика, задолженность которого составила 406 780 тыс. руб., на величину кредитов и авансов клиентам, величину отложенного налогового актива и соответствующие статьи сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе не может быть надежно определена.

В составе статьи «Прочие активы» сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 30 июня 2018 года имеется актив, резерв по которому, по мнению аудиторов, создан в недостаточном объеме (сумма недосозданного резерва 1 981 тыс. руб.). Соответственно, завышена величина статей сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении «Прочие активы», «Накопленный дефицит» и статьи сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Резерв по прочим активам», занижена величина статьи сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении «Отложенный налоговый актив».

В составе статьи «Основные средства» сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 30 июня 2018 года учитывается объект незавершенного строительства стоимостью 119 170 тыс. руб. (119 170 тыс. руб. на 01 января 2018 года), в отношении которого, по мнению аудитора, имеются признаки обесценения. Количественная оценка влияния указанного обстоятельства на стоимость указанного объекта, величину отложенного налогового актива и соответствующие статьи сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе не может быть надежно определена.

Вывод с оговоркой

На основании проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, нами не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что Группой получен совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в размере 281 401 тыс. руб. (за 2017 год в целом: 324 911 тыс. руб.), собственные средства продолжают снижаться, и с марта 2017 года не обеспечивается выполнение нормативов. В соответствии с Инструкцией Банка России от 11.11.2005 №126-И Банком был составлен план мер по финансовому оздоровлению с трехлетним сроком реализации до 01.01.2020, предусматривающий восстановление достаточности собственных средств. План мер по финансовому оздоровлению был утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в сентябре 2017 года.



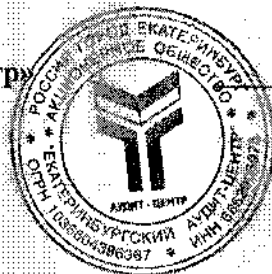
Как отмечается в Примечании 3 к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 30 июня 2018 года Банк допускает отставание от Плана мер по финансовому оздоровлению и в целях урегулирования данной ситуации Банк разработал и реализует дополнительные мероприятия по финансовому оздоровлению. Данные события и условия, изложенные в примечании 3 к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность. Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил модифицированное мнение о данной отчетности 28 апреля 2018 года в результате обстоятельств, связанных с недоначисленным резервом под обесценение кредитов.

Руководитель задания по проведению обзорной проверки,

Корноухова Татьяна Ивановна,
Заместитель Генерального директора по
аудиту финансовых институтов
аудиторской организации
АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»



29 августа 2018 года

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «Уральский Транспортный банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600001779

Место нахождения: 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, 2 б

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

