



## **Аудиторское заключение**

Акционерам и Совету директоров Публичного Акционерного Общества «Уральский Транспортный банк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного Акционерного Общества «Уральский Транспортный банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой 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 консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. 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 включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

**Основание для выражения мнения с оговоркой**

В составе основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года отражено незавершенное строительство на сумму 119 170 тысяч рублей. По итогам судебных разбирательств в течение 2015 года доля Группы в праве собственности на данный объект была уменьшена. Мы считаем, что в результате этого события сумма обесценения данного незавершенного строительства по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 80 948 тысяч рублей.

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

- строка «Основные средства» завышена на 80 948 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Отложенный налоговый актив» занижена на 16 190 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Накопленный дефицит» занижена на 64 758 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует).

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год:

- строка «Восстановление убытка от обесценения основных средств» завышена на 80 948 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Возмещение по налогу на прибыль» занижена на 16 190 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Убыток за год» занижена на 64 758 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует).

В составе основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года отражены административные здания, помещения и земля на сумму 784 097 тысяч рублей. Группа провела переоценку данных объектов с привлечением независимой фирмы профессиональных оценщиков ООО «КО-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 тысячи рублей.

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

- строка «Основные средства» завышена на 35 563 тысячи рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Отложенный налоговый актив» занижена на 7 113 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Фонд переоценки основных средств» завышена на 24 231 тысячу рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Накопленный дефицит» занижена на 4 219 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует).



#### **Аудиторское заключение (продолжение)**

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год:

- строка «Восстановление убытка от обесценения основных средств» завышена на 5 274 тысячи рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Возмещение по налогу на прибыль» занижена на 1 055 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Убыток за год» занижена на 4 219 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует).

В составе кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года отражены кредиты, переданные на взыскание коллекторским агентствам в декабре 2015 года, на общую сумму 368 275 тысяч рублей (2014: 175 262 тысячи рублей). Мы считаем, что по состоянию на 31 декабря 2015 года сумма недоначисленного резерва под обесценение данных кредитов составляет 172 095 тысяч рублей (2014: 102 140 тысяч рублей).

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

- строка «Кредиты и авансы клиентам» завышена на 172 095 тысяч рублей (2014: 102 140 тысяч рублей);
- строка «Отложенный налоговый актив» занижена на 34 419 тысяч рублей (2014: 20 428 тысяч рублей);
- строка «Накопленный дефицит» занижена на 137 676 тысяч рублей (2014: строка «Нераспределенная прибыль» завышена на 81 712 тысяч рублей).

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год:

- строка «Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам» занижена на 169 166 тысяч рублей (2014: завышена на 2 929 тысяч рублей);
- строка «Возмещение по налогу на прибыль» занижена на 33 833 тысячи рублей (2014: строка «Расходы по налогу на прибыль» занижена на 586 тысяч рублей);
- строка «Убыток за год» занижена на 135 333 тысячи рублей (2014: завышена на 2 343 тысячи рублей).

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Руководство Группы несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский Транспортный банк» (далее - «Банк»), обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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» в ходе аудита прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, 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:

- 1) в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:



- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



**Аудиторское заключение (продолжение)**

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*AO PricewaterhouseCoopers Audit*

29 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



Е. И. Копанева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000398),

АО «ПрайсвоотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Уральский Транспортный банк»

Свидетельство о регистрации в Банке России выдано 15 ноября 1990 г. за № 812

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1026600001779, выдано 7 октября 2002 г.

Почтовый адрес: 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, 2б

Независимый аудитор: АО «ПрайсвоотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683