



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и членам Наблюдательного Совета

Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым 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. Данные стандарты требуют соблюдения 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 внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1020280000190.

Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Основания для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе инвестиционной недвижимости представлены активы справедливой стоимостью 8 588 283 тыс. рублей и 7 581 583 тыс. рублей соответственно. Мы не согласны с рядом допущений, сделанных Группой для целей определения размера справедливой стоимости указанных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и считаем, что их справедливая стоимость должна быть выше на обе даты. Количественная оценка указанного обстоятельства на консолидированную финансовую отчетность не была определена.

По состоянию на 31 декабря 2014 года существовали индикаторы того, что включенные в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, корпоративные акции ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» в размере 19 468 556 тыс. рублей были обесценены. Группа провела тест на обесценение, который не выявил никакого обесценения указанных акций. Мы не согласны с рядом допущений, использованных при проведении указанного теста на обесценение, и считаем, что значительное обесценение должно было быть признано. Влияние данного обстоятельства на статьи консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за 2015 год не было определено. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год также модифицировано в связи с влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа провела тест на обесценение гудвила в размере 4 527 406 тыс. рублей, возникшего в результате объединения бизнеса в 2005 году, и не выявила его обесценения. Мы не согласны с рядом допущений, использованных при проведении указанного теста на обесценение, и считаем, что значительное обесценение должно было быть признано. Влияние данного обстоятельства на статьи консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за 2015 год не было определено. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год также модифицировано в связи с влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.



Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

1) Примечание 1 «Описание деятельности» к данной консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что в отношении Банка утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, в соответствии с которым разработан и передан на согласование в Банк России План финансового оздоровления Банка, рассчитанный на период до 2025 года;

2) Примечание 30 «Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками» и Примечание 34 «Достаточность капитала и обязательные нормативы» к данной консолидированной финансовой отчетности, в которых указывается, что Банк не соблюдает следующие нормативы, установленные Банком России:

— по состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов – нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) и достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0),

— по состоянию на 1 января 2017 года - норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1),

— по состоянию на 1 января 2016 года - норматив достаточности основного капитала (Н1.2).

В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86 «О Центральном банке Российской Федерации», и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

Наше мнение не было модифицировано в отношении указанных обстоятельств.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:



- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2017 года Банк не соблюдает нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0). Значения остальных обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Расчет обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведен Банком на основе показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»), в отношении которой нами 31 марта 2017 года было выражено мнение с оговоркой. Влияние обстоятельств, описанных в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой» нашего мнения с оговоркой в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ, на значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не было определено.

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 аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а Служба риск-менеджмента Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;



- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- 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, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Службы риск-менеджмента Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка 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 2016 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.



Колосов А. Е.

Директор (доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16)

АО «КРМГ»

Москва, Российская Федерация

25 апреля 2017 года