



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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ЮГРА»

Аудируемое лицо

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ЮГРА» (ПАО БАНК «ЮГРА»)

Зарегистрировано и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1028600001770, о чем выдано свидетельство Министерства РФ по налогам и сборам от 23.07.2002 серия 86 № 000788001.

Место нахождения: 628684, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Мегион, проспект Победы, д. 8/1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО 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 «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ПАО БАНК «ЮГРА», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ПАО БАНК «ЮГРА» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО БАНК «ЮГРА» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

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

Руководство ПАО БАНК «ЮГРА» (далее - Банк) 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО БАНК «ЮГРА» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 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 подразделений управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка 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 2015 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

28 апреля 2016 года

Всего сброшюровано 75 листов.



Д.А. Тарадов

BDO

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ПАО БАНК «ЮГРА» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ПАО БАНК «ЮГРА».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

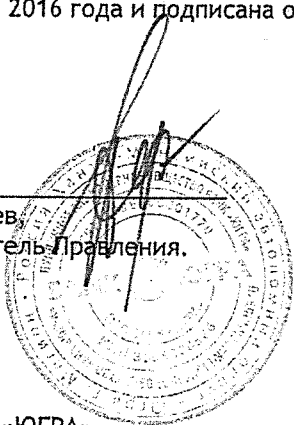
- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2016 года и подписана от имени руководства Банка:

Ю. П. Гусев,
Председатель Правления.



О.В. Ириневич,
Заместитель главного бухгалтера

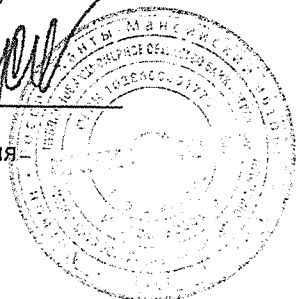
ПАО БАНК «ЮГРА»

28 апреля 2016 года

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	21 601 367	38 366 003
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 075 580	784 412
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	305 157	57 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	7	33 431 443	-
Средства в других банках	8	162 978	13 168 831
Кредиты клиентам	9	255 887 033	99 740 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	682 853	19
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	11	12 866 846	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	-	499 597
Основные средства	13	1 199 457	1 130 360
Прочие активы	14	1 665 591	1 018 533
Текущие налоговые активы		7	7
Итого активов		329 878 312	154 766 150
Обязательства			
Средства других банков	15	51 903 220	3 154 190
Средства клиентов	16	175 772 092	108 645 009
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	5 038 255	362 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	32 214 806	4 927 672
Прочие заемные средства	19	40 121 926	25 063 117
Прочие обязательства	20	1 206 608	191 573
Отложенные налоговые обязательства	27	306 675	306 491
Итого обязательств		306 563 582	142 650 172
Капитал			
Уставный капитал	21	13 331 982	6 531 982
Эмиссионный доход	21	10 842	10 842
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	505 721	-
Фонд переоценки основных средств	13	553 947	553 947
Нераспределенная прибыль	22	8 912 238	5 019 207
Итого капитала		23 314 730	12 115 978
Итого обязательств и капитала		329 878 312	154 766 150

Ю. П. Гусев,
Председатель Правления

28 апреля 2016 года



О.В. Ириневиц,
Заместитель главного бухгалтера

(Signature)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	23	27 505 308	10 669 771
Процентные расходы	23	(21 714 208)	(4 556 161)
Чистые процентные доходы		5 791 100	6 113 610
Резерв под обесценение кредитов клиентов	8,9	(23 285 696)	(9 286 302)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		(17 494 596)	(3 172 692)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 180 257	(1 221 753)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(5 029 068)	(1 406 271)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		19 871 112	5 846 941
Комиссионные доходы	24	304 366	324 232
Комиссионные расходы	24	(112 986)	(93 447)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	14, 30	(560 495)	(147 164)
Прочие операционные доходы	25	9 165 007	5 116 047
Операционные доходы		9 323 597	5 245 893
Операционные расходы	26	(5 544 138)	(3 239 907)
Прибыль до налогообложения		3 779 459	2 005 986
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	27	126 188	(260 161)
Чистая прибыль		3 905 647	1 745 825
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		632 151	-
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Эффект от переоценки основных средств	13	-	238 045
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	27	(126 430)	(47 608)
Прочий совокупный доход после налогообложения		505 721	190 437
Итого прочий совокупный доход		4 411 368	1 936 262

Ю. П. Гусев,
Председатель Правления

О.В. Ириневиц,
Заместитель главного бухгалтера

28 апреля 2016 года

ПАО БАНК «ЮГРА»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2013 года	6 531 982	10 842		363 510	3 273 382	10 179 716
Совокупный доход за 2014 год	-	-	-	190 437	1 745 825	1 936 262
Остаток на 31 декабря 2014 года	6 531 982	10 842		553 947	5 019 207	12 115 978
Дополнительная эмиссия (Примечание 21)	6 800 000	-	-	-	-	6 800 000
Дивиденды, объявленные за 2014 год	-	-	-	-	(12 616)	(12 616)
Совокупный доход за 2015 год	-	-	505 721	-	3 905 647	4 411 368
Остаток на 31 декабря 2015 года	13 331 982	10 842	505 721	553 947	8 912 238	23 314 730

Ю. П. Гусев,
Председатель Правления

28 апреля 2016 года



О. В. Ириневич,
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на страницах с 11 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО БАНК «ЮГРА»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	27 508 215	10 637 482
Проценты уплаченные	(19 156 111)	(4 077 897)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 180 257	(1 221 753)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(5 029 068)	(1 406 271)
Комиссии полученные	304 366	324 124
Комиссии уплаченные	(112 986)	(94 469)
Прочие операционные доходы	1 569 561	4 619 742
Операционные расходы	(121 308)	(2 798 308)
Уплаченный налог на прибыль	(58)	(256)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 142 868	5 982 394
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(1 291 168)	(343 919)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, заложенные по договорам репо	(28 111 087)	715 357
Средства в других банках	13 019 918	(12 019 041)
Кредиты клиентам	(135 315 721)	(43 694 373)
Прочие активы	(1 247 850)	(276 805)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	47 361 761	1 624 269
Средства клиентов	42 762 329	57 026 792
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 689 873	4 360 943
Прочие обязательства	370 822	(4 123)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(31 618 255)	13 371 494
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 12)	-	(515 058)
Приобретение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(9 117 161)	(19)
Выручка от реализации основных средств	-	25 470
Приобретение основных средств (Примечание 13)	(143 900)	(132 521)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(9 261 061)	(622 128)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	6 800 000	-
Привлечение субординированного депозита (Примечание 19)	17 232 265	18 051 335
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	24 032 265	18 051 335
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	82 415	1 615 951
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(16 764 636)	32 416 652
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	38 366 003	5 949 351
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	21 601 367	38 366 003

Ю.П. Гусев,
Председатель Правления

28 апреля 2016 года

О.В. Ириневич,
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на страницах с 11 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.