



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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «ВУЗ-банк» за 2016 год

Акционерам Акционерного общества «ВУЗ-банк» и иным лицам

Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество «ВУЗ-банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600001042

Место нахождения: 620142, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, 4 этаж (часть помещения № 32 на поэтажном плане четвертого этажа).

Аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;



- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;

- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (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 годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (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 годовой 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В отношении АО «ВУЗ-банк» проводятся мероприятия, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации. Санация проводится в связи с формированием резерва на возможные потери по активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (отозвана лицензия 12.08.2015 года), что привело к снижению собственных средств (капитала) банка до отрицательного значения.



В рамках вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства совместно с Инвестором ПАО КБ «УБРИР» разработан и представлен в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» проект «Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк». По состоянию на дату аудиторского заключения уточненный План финансового оздоровления не утвержден. Данные условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Не в полной мере создан резерв на возможные потери, как того требуют Положения Банка России от 20.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», на сумму не менее 3 424 млн. руб. Недосоздание резерва было отмечено нами в аудиторском заключении о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за прошлый год.

По этой причине искажены показатели годовой отчетности Банка:

- показатели статьи Бухгалтерского баланса на 01.01.2017 «Чистая ссудная задолженность» завышены на сумму не менее 3068 млн. руб., статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» завышены на сумму 159 млн. руб., статьи «Прочие активы» завышены на сумму 197 млн. руб., статьи «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» завышены на 3305 млн. руб., статьи «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» завышены на сумму 119 млн. руб.;
- показатели статьи Отчета о финансовых результатах за 2016 год «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» завышены на 68 млн. руб., статьи «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» завышены на 51 млн. руб.;
- показатели статьи Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.01.2017 «Собственные средства (капитал)» завышены на сумму не менее 3424 млн. руб.

Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года были существенно искажены величина собственных средств (капитала) и обязательные нормативы.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «ВУЗ-банк» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016



год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию:

- по итогам 2016 года Банком получен убыток, величина капитала является отрицательной и составляет 1 938 млн. руб. (пункт 2.3 Пояснительной информации к годовой отчетности);
- Банк не соблюдает экономические нормативы, установленные Банком России (отчетность по форме 0409813, пункт 9.1.7 Пояснительной информации к годовой отчетности). План Участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г. и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г. В соответствии со ст.189.47 Закона о 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) в связи с принятием Плана Участия Банк России не применяет к АО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренные ст.74 Федерального закона "О центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка 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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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:

В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в межбанковских кредитах, были переоценены в 5 категорию качества с досозданием резервов, в связи с чем капитал банка принял отрицательное значение, и на 01.01.2016 обязательные нормативы, в расчете которых присутствует капитал (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6,



Н7, Н10.1, Н12), установленные Банком России, АО «ВУЗ-банк» не соблюдались. Кроме того не выполнялись и нормативы ликвидности (Н3, Н2). По состоянию на 01.01.2017г. Банком обеспечивается выполнение обязательного норматива Н2, остальные обязательные нормативы не выполняются.

В соответствии со ст.189.47 Закона о 127-ФЗ " О несостоятельности (банкротстве) в связи с принятием Плана Участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, Банк России не применяет к АО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренные ст.74 Федерального закона "О центральном банке Российской Федерации (Банке 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 годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы 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 2016 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 2016 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 2016 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.

Заместитель генерального директора
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3)

Корноухова Татьяна Ивановна

27 апреля 2017 года

