



ЗАКРЫТОЕ 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
Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк»
за 2015 год

Аktionерам Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк» и иным лицам

Аудлируемое лицо:

Наименование: Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600001042

Место нахождения: 620014, город Екатеринбург, улица Малышева, дом 31-б/переулок Банковский, дом 11.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое 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 «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016г.;
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового



рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016г.;

- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- 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

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 5082 млн. руб. (в том числе в отношении задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 4974 млн. руб.).



По этой причине искажены показатели годовой отчетности Банка:

- показатели статьи Бухгалтерского баланса на 01.01.2016 «Чистая ссудная задолженность» завышены на сумму не менее 4746 млн. руб., статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» завышены на сумму 108 млн. руб., статьи «Прочие активы» завышены на сумму 228 млн. руб., статьи «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» завышены на сумму 5082 млн. руб.;
- показатели статьи Отчета о финансовых результатах за 2015 год «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» завышены на 108 млн. руб., статьи «Изменение резерва по прочим потерям» завышены на 4974 млн. руб. и статьи «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» завышены на сумму не менее 5082 млн. руб.;
- показатели статьи Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.01.2016 «Собственные средства (капитал)» завышены на сумму 5082 млн. руб.

Соответственно, по состоянию 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 Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную на странице 5 Пояснительной информации к годовой отчетности.

На основании приказа Банка России № ОД-2071 от 12 августа 2015 года у ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являющегося единственным акционером Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк», была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности, в связи с чем задолженность ОАО АКБ «Пробизнесбанк» была обесценена перед Банком. Это обстоятельство послужило основной причиной ухудшения его финансового положения.

С указанной даты Банк находился в состоянии реализации мер по финансовому оздоровлению. В отношении требований к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и ООО «Факторинговая компания «Лайф» создан резерв в размере 20%. Формирование резерва в отношении указанных требований до уровня 100%



предусмотрено Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка в срок до 2025 года. В соответствии с Положением Банка России от 09.11.2005 г. №279-П «Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией» временная администрация обязана доформировать выявленные несформированные резервы в порядке, установленном нормативными актами Банка 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 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:

В период со дня отзыва лицензии ОАО АК «Пробизнесбанк» (12.08.2015) и на отчетную дату Банком не выполнялись обязательные нормативы. 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 ОАО "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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 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) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 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 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.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «ВУЗ-банк» за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, проводился ООО «ФЭШН-АУДИТ», который выразил 15 мая 2015 года в отношении этой отчетности немодифицированное мнение.

Заместитель генерального директора
по аудиту Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(доверенность от 11 января 2016 года № 3)

Корноухова Татьяна Ивановна

10 мая 2016 года

