



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Витабанк».

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Витабанк» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (код формы 0409808);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2018 год (код формы 0409810);
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (код формы 0409814);
- Пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности**

Обращаем внимание на информацию, изложенную в п.6 Пояснительной информации «Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты». По итогам отчетного периода руководством Банка принято решение о применении более консервативного подхода к оценке кредитного риска по заемщикам, что привело к увеличению расходов по формированию резервов на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам до 36 % от кредитного портфеля Банка. Руководством Банка производятся мероприятия по восстановлению и стабилизации прибыльности, сохранению непрерывности осуществления деятельности Банка. За счёт ряда мер удалось сократить отрицательное влияние роста расходов на размер собственных средств (капитала) Банка. Снижение собственных средств (капитала) по сравнению с 01.01.2019 составило 11%. Данное обстоятельство указывает на наличие неопределенности в отношении непрерывности деятельности. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

### **Важные обстоятельства**

Обращаем внимание на информацию, изложенную в п.6 Пояснительной информации «Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты». При классификации данных событий (пересмотр подхода к оценке кредитного риска) после отчетной даты как некорректирующих Банком принят во внимание тот факт, что некоторые обстоятельства, послужившие причиной пересмотра подхода к оценке кредитного риска, могли иметь место по состоянию на отчетную дату. Однако, ввиду того, что информация о них поступила в период после завершения Банком отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, они не были отражены в качестве корректирующих событий после отчетной даты. Отражение данных событий в отчетности (в случае признания их корректирующими) привело бы к снижению статей бухгалтерского баланса «Чистая ссудная задолженность», «Всего активов», «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», «Всего источников собственных средств», а также финансового результата за 2018 год и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату на 21 006 тыс. рублей, что не оказало бы существенного влияния на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, и не привело бы к их нарушению.



Собственные средства (капитал) снизились бы на 4,75%. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

**Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 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, сравнение и сверку числовых значений 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 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое



положение по состоянию на 1 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления 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 2018 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;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 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 оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали меры по минимизации рисков.



Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шарапов Иван Владимирович.