



420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8, пом. 7Н-2  
ИНН/ КПП 1659049994/ 165501001  
тел.: (843) 258-15-36  
e-mail: profauditum@yandex.ru  
web сайт: www.prof-auditum.ru

# **Аудиторское заключение независимого аудитора**

*Участникам*

**Общества с ограниченной ответственностью  
«АвтоКредитБанк»**

# **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

## ***Мнение с оговоркой***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк» (ОГРН 1021600000366, 420081, Республика Татарстан, город Казань, проспект Альберта Камалеева, д.16а), далее – Банк, состоящей из:

- 1) Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- 2) Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- 3) Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- 4) Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

## ***Основание для выражения мнения с оговоркой***

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк провел оценку уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (далее – ссуды), в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9) и Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П<sup>1</sup>. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, а также влияние макроэкономических факторов на уровень ожидаемых кредитных убытков.

Вероятность дефолта по кредитам физических лиц была рассчитана Банком как доля (процент) суммы просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, свыше 90 дней в общей сумме задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2019 года.

---

<sup>1</sup> Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»



Для расчета вероятности дефолта по кредитам юридических лиц Банком была использована информация Центрального Банка Российской Федерации о статистике просроченной задолженности по кредитам по состоянию на 01.01.2019 года.

По мнению аудиторов, указанная выше методика расчета вероятности дефолта не в полной мере обеспечивает выполнение требований главы 5.5, раздела 5.5 Приложения В, в том числе пунктов В5.5.51, В5.5.52 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Количественная оценка корректировки резерва под ожидаемые кредитные убытки не была определена нами с достаточной степенью надежности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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 (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

### ***Важные обстоятельства***

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в п. 10 «Информация об операциях со связанными сторонам» Пояснительной информации, согласно которой у Банка имеется высокая концентрация операций со связанными сторонами. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Мы обращаем внимание, на отсутствие раскрытия информации, рекомендованной пунктами 7.1.4, 7.1.5, 6.1.8 Приложения 1 к Указанию Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

### ***Оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости***

Мы определили этот вопрос как ключевой в связи с существенностью суммы ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, которая подвержена кредитному риску, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений



в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П и МСФО 9.

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам зависит от корректности их распределения по стадиям обесценения. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам является ключевой областью суждения руководства Банка. Использование различных моделей и допущений может значительно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам.

Информация об оценочных резервах по ссудам, раскрыта в разделах 5.2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

*В рамках аудита по данному ключевому вопросу были выполнены следующие процедуры:*

- Мы изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам.
- Мы получили понимание процедур и соответствующих средств контроля по оценке и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков по ссудам.
- Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством Банка для определения значительного увеличения кредитного риска при оценке на индивидуальной и коллективной основе.
- Мы осуществили тестирование на выборочной основе достаточности оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, оцененным на индивидуальной основе, включающее оценку используемых Банком факторов кредитного риска, анализ классификации по этапам, допущений в отношении будущих потоков денег, в том числе стоимости обеспечения и вероятности возможных сценариев.
- Мы провели анализ моделей и допущений, лежащих в основе расчёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам. Наша работа также включала сравнительный анализ принятых Банком допущений с другими известными нам практиками.
- По ссудам в стадии 1 и стадии 2 мы провели на выборочной основе анализ кредитоспособности заемщиков и оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска. Мы проверили, были ли своевременно выявлены факторы обесценения, такие как просроченная задолженность по выплате процентов или основного долга, реструктуризация, ухудшение финансовых показателей и другое, для того, чтобы оценить надлежащую стадию ссуды.
- Мы изучили целостность модели для определения ожидаемых кредитных убытков, обоснованность допущений в расчетах вероятности дефолта (PD) и убытка при дефолте (LGD) по ссудам на групповой (портфельной) основе путем проверки на выборочной основе того, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях расчёта PD и LGD, учитывают ли исторические данные о понесенных кредитных убытках и доступную прогнозную макроэкономическую информацию, а также корректность этой информации.
- Мы проверили полноту и корректность раскрытия данных в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой)



отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство 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.

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 МСА, 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 МСА, 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. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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. Если мы приходим к выводу о наличии



существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

*Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42  
Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.*

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 с требованиями статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;



2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в том числе:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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.

Результаты проведенной проверки изложены далее.

#### ***1. Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.***

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

#### ***2. Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.***

2.1. Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 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.

2.2. Мы установили, что действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и применяются последовательно.

2.3. Мы также установили, что в Банке имеется по состоянию на 1 января 2020 года система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным,

процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, 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 по выявлению значимых рисков и управлению значимыми рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

2.4. Мы отмечаем, что по состоянию на 1 января 2020 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 2019 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Федосова Вероника Евгеньевна.

Руководитель задания по аудиту,  
заместитель генерального директора  
ЗАО «Проф-Аудитум»



Федосова В.Е.

Квалификационный аттестат аудитора  
№05-000257, ОРНЗ - 22006015446

**Аудиторская организация:**

Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум»  
420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8, пом. 7Н-2  
ОГРН 1031628221833

ЗАО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой  
организации аудиторов Ассоциации «Содружество»  
ОРНЗ в реестр аудиторов и аудиторских организаций – 12006019102

*«30» марта 2020 года*