

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
АВТОВАЗБАНК по итогам деятельности
за 2015 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Публичного акционерного общества АВТОВАЗБАНК

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество АВТОВАЗБАНК (ПАО Банк АВБ)

Зарегистрировано Министерством по налогам и сборам России и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1026300002200, о чем выдано свидетельство от 05.09.2002 серия 63 № 001910062.

Место нахождения: 445021, Самарская область, г. Тольятти, ул. Голосова, д. 26а.

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.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк АВБ за 2015 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2016;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016;
 - сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ПАО Банк АВБ несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 1 января 2016 года Банком не досоздан резерв на сумму 16 489 958 тыс. руб. под обесценение проблемной ссудной задолженности, что привело к завышению показателей строк «Чистая ссудная задолженность» и «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и занижению показателя строки «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) на сумму 16 489 958 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО Банк АББ по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на пункт 14 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, в котором указано, что ухудшение качества кредитного портфеля и формирование резервов в значительных объемах в первой половине июля 2015 года привели к снижению собственных средств (капитала) ПАО Банк АББ (далее - Банк) ниже минимального нормативного значения, установленного федеральным законом, и несоблюдению обязательных нормативов.

С 24 июля 2015 года Банк работает в соответствии с Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - План участия) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО Банк АББ, утвержденным Советом директоров Банка России, и проектом Плана финансового оздоровления, разработанного совместно с инвестором ПАО «Промсвязьбанк», выбранным по итогам конкурсного отбора (далее - Инвестор).

Также мы обращаем внимание на пункт 5.6 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, в котором указано, что Банк признает отложенные налоговые активы в сумме 780 706 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года, так как прогнозирует получение требуемой налогооблагаемой прибыли.

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

Руководство ПАО Банк АББ 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 бухгалтерской (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. По состоянию на 1 января 2016 года Банком нарушены обязательные нормативы, установленные Банком России, Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12.

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Банк АББ достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки 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 1 января 2016 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 подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 1 января 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. По состоянию на 1 января 2016 года в рамках выполнения Плана участия в Банке осуществляется пересмотр указанных внутренних документов и методик в целях интеграции в систему управления рисками Инвестора;

- в) по состоянию на 1 января 2016 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. По состоянию на 1 января 2016 года в рамках выполнения Плана участия в Банке осуществляется пересмотр системы отчетности по значимым рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка в соответствии со стандартами Инвестора;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка после перехода Банка под контроль Инвестора в июле 2015 года не соответствовали внутренним документам Банка, поскольку не завершён процесс пересмотра системы отчетности Банка по значимым рискам в соответствии со стандартами Инвестора; указанные отчеты после перехода Банка под контроль Инвестора не 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. Отчеты, предоставляемые подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита органам управления Банка и Инвестору, включали результаты выявления, оценки, мониторинга и контроля всех видов риска в соответствии с задачами, поставленными Инвестором в рамках реализации мероприятий по санации;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком пересмотренных на период финансового оздоровления 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»

Генеральный директор



В.Ю. Погуляев

21 апреля 2016 года

Всего сброшюровано 25 листов.