

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СОЦИНВЕСТБАНК»**

**Аудиторское заключение о годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва 2017

**Аудиторское заключение**  
о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО «Социнвестбанк»  
за 2016 год

Акционерам  
Акционерного общества  
«Социнвестбанк»

и Иным лицам

**Аудируемое лицо**

**Наименование:**

Акционерное общество «Социнвестбанк» (далее – АО «Социнвестбанк»).

**Место нахождения:**

450002, г. Уфа, ул. Заки Валиди, д.42.

**Государственная регистрация:**

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) - 07 декабря 1990 года. Регистрационный номер: 1132.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 01 августа 2002 года за основным государственным номером 1020280000036.

**Аудитор**

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (ООО «ФБК Финанс»).

**Место нахождения:**

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 4.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 № 015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 октября 2013 г., за основным государственным номером 1137746917692.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7021 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Социнвестбанк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Социнвестбанк».

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) 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 во всех существенных отношениях 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 бухгалтерская (финансовая) 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 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 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 мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

По состоянию на 01 января 2017 года Банк находился в стадии санации и согласования Плана финансового оздоровления, который был направлен в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») в 2015 году и планируется к утверждению до конца 2017 года.

Дальнейшая возможность АО «Социнвестбанк» продолжать свою деятельность непрерывно зависит от согласования и выполнения Плана финансового оздоровления.

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Социнвестбанк», мы обращаем внимание на пояснения, изложенные в разделе 9. - «Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами» Пояснительной информации Банка к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и на пояснения, изложенные в разделе 5.1.4. Пояснительной информации Банка, по кредитам юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), выданных в целях рефинансирования.

#### **Прочие сведения**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО "Социнвестбанк" за период с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором (ООО «Средне-Волжское экспертное бюро»), аудиторское заключение которого датировано 27 июня 2016 года, содержит немодифицированное мнение, и включает важные обстоятельства.

#### **Отчет**

о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 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 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 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:

По состоянию на 01 января 2017 года значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка за исключением нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3), были нарушены.

В соответствии с требованием Федерального Закона от 16 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России вправе не применять к АО «Социнвестбанк» мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

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 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 01 января 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету 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 01 января 2017 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 01 января 2017 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 01 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного Совета 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 Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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.

  
Н.П. Мушкарина  
На основании Устава,  
Генеральный директор ООО «ФБК Финанс»  квалификационный аттестат аудитора 01-000988,  
ОПНЗ 21606041880

  
Руководитель аудиторской проверки  А.А. Палуш  
квалификационный аттестат аудитора  
от 29.08.2012 г. № 06-000125  
ОПНЗ 21206028420

Дата аудиторского заключения  
«31» марта 2017 года