

***АУДИТОРСКОЕ  
ЗАКЛЮЧЕНИЕ***

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности публичного**  
**акционерного общества «Социнвестбанк»**  
**за 2015 год.**

***Адресат***

Акционерам публичного акционерного общества «Социнвестбанк» (ПАО «Социнвестбанк») и иным заинтересованным пользователям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***Аудируемое лицо***

Наименование Банка: публичное акционерное общество «Социнвестбанк» (ПАО «Социнвестбанк»).

Место нахождения: 450002, г. Уфа, ул. Заки Валиди, дом 42.

Государственная регистрация: Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 07 декабря 1990 года за №1132.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица за основным государственным регистрационным номером 1020280000036, дата внесения записи: 01.08.2002г., регистрирующий орган: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан.

В 2015 году Банк действовал на основании следующих лицензий:

а) лицензий на право осуществления банковских операций;

- № 1132, выданной Центральным Банком Российской Федерации 17.03.2015г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- № 1132, выданной Центральным Банком Российской Федерации 17.03.2015г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

б) лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- № 003-03529-100000 выдана ФКЦБ России 07.12.2000г. на осуществление брокерской деятельности;

- № 003-03631-010000 выдана ФКЦБ России 07.12.2000г. на осуществление дилерской деятельности;

- № 003-04134-000100 выдана ФКЦБ России 20.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности;

- № 003-03710-001000 выдана ФКЦБ России 07.12.2000г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

## ***Аудитор***

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 2744/О-К от 2 июля 1999г., выданное государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ (Казанский филиал №1);

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021603278663, дата внесения записи: 22.11.2002г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по московскому району г. Казани РТ.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия аудиторов»: основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - 10205008931.

## ***Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности публичного акционерного общества «Социнвестбанк» (ПАО «Социнвестбанк»), составленной за период с 1 января по 31 декабря 2015г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность публичного акционерного общества «Социнвестбанк» состоит из:

1. «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» на 01 января 2016 года;
2. «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2015 год;
3. 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 2016 года;
  - «Сведения об обязательных нормах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2016 года;
  - «Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2015 год;
4. Пояснительной информации.

## ***Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащего 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 о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## ***Мнение***

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность публичного акционерного общества «Социнвестбанк» (ПАО «Социнвестбанк») отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

## ***Важные обстоятельства***

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Социнвестбанк», мы обращаем внимание на информацию, изложенную в разделе 1.2.2. Пояснительной информации Банка к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

- в 2015г. в соответствии с приказом Банка России от 6 августа 2015г. №ОД-І-997, с 6 августа 2015г. на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению публичным акционерным обществом «Социнвестбанк» (ПАО «Социнвестбанк») сроком на 6 месяцев.

Как указано в разделе 1.2.2. Пояснительной информации Банка к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк проходит процедуру предупреждения банкротства (санации), и дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка. Дальнейшая возможность ПАО «Социнвестбанк» продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом, зависит от утверждения и выполнения вышеуказанного ПЧФО Банком. Данные условия, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности публичного акционерного общества «Социнвестбанк» (ПАО «Социнвестбанк») продолжать свою деятельность непрерывно.

***Заключение в соответствии с требованиями ст.42 от «02» декабря 1990 года № 395-1 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 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.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года.

По состоянию на 01.01.2016 года значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка за исключением норматива текущей ликвидности (Н3) и норматива мгновенной ликвидности (Н2), были нарушены.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к ЦАО «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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015г. 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.

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года подлинности подразделений

управления рисками Банка требованиям законодательства, указанные подразделения 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 рисками, 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 рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) отчеты службы внутреннего аудита о проведенных проверках, предоставленных Наблюдательному Совету, не соответствовали объему действительно проведенных проверок. Содержание отчетов о проведенных проверках преимущественно имело информативный характер. Проведенные проверки не охватывали основные направления деятельности Банка. Служба внутреннего аудита практически не использовала способы (методы) осуществления проверок, предусмотренные Приложением 3 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П. Большинство из вопросов, подлежащих изучению при проведении проверок Службой внутреннего аудита согласно Приложению 3 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П, не были затронуты.

Объем проведенных СВА в 2015 году проверок, их содержание не позволяют делать вывод об эффективной работе СВА и, в том числе, предоставленные аудиторам документы свидетельствуют о несоответствии системы внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Таким образом, в процессе проверки были установлены факты, свидетельствующие о несоответствии в проверяемом периоде состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации. Данная ситуация связана с тем, что в проверяемом периоде руководство Банка не уделяло должного внимания построению надлежащей системы внутреннего контроля в части деятельности внутреннего аудита.

В то же время, необходимо отметить, что новое руководство, пришедшее в банк, с целью устранения сложившейся ситуации и в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля Банка, обеспечения мониторинга системы внутреннего контроля провела реорганизацию системы внутреннего контроля, в том числе полностью сменили состав службы внутреннего аудита.

Одним из важнейших направлений при реализации основных задач СВА новое руководство определяет разработку риск-ориентированного подхода, используемого в процессе организации деятельности и выполнении контрольных процедур. Данный подход означает подготовку риск-ориентированного плана работ СВА на 2016 год с учетом уровня рисков,

присущих операциям Банка, полного вовлечения в качестве объектов проверок всех направлений деятельности и подразделений Банка, максимальную концентрацию на проверке высокорискованных операций, тщательную проработку причин и последствий выявленных проблем и нарушений, разработку адресных рекомендаций и контроль за их выполнением.

Руководитель аудиторской  
проверки - Заместитель директора  
по методологии аудита ООО  
«Средне-Волжское экспертное  
бюро».

(Квалификационный аттестат  
аудитора №05-000065, выданный на  
основании решения  
саморегулируемой организации  
аудиторов Некоммерческого  
партнерства «Российская Коллегия  
аудиторов» от 20.01.2012г. №01).



Л.В. Ефимова

27 июня 2016 года.