

Исх. №1067 от 31.08.2018

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
о консолидированной финансовой отчетности  
Акционерного общества «Социнвестбанк»  
за 2017 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному акционеру и Наблюдательному Совету Акционерного общества «Социнвестбанк»

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### МНЕНИЕ

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Социнвестбанк» (далее – Банк) (ОГРН 1020280000036, Российская Федерация, 450002, г. Уфа, ул. Заки Валиди, д. 42) и его дочерних компаний (далее – Группа), состоящей из:

- Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Социнвестбанк» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также консолидированные финансовые результаты их деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

#### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к консолидированной финансовой отчетности «Основы представления отчетности», пункт «Непрерывность деятельности» в котором указано, что по состоянию на 31 декабря 2017 года в отношении Банка осуществляются меры по предупреждению банкротства; план финансового оздоровления Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также на дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности не утвержден; по состоянию на 31 декабря 2017 года произошло существенное снижение размера собственных средств (капитала); в связи с отрицательным значением размера собственных средств (капитала), Банком в течение отчетного периода не соблюдались значения обязательных нормативов, установленных Банком России, за исключением нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3). Как отмечается в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, данные события или условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.



## ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к консолидированной финансовой отчетности «Корректировки консолидированной финансовой отчетности», в котором указано, что Группа ранее выпустила консолидированную финансовую отчетность за 2017 год. В отношении указанной отчетности другой аудитор 30 мая 2018 года выдал аудиторское заключение с выражением модифицированного мнения (мнения с оговоркой). Основанием для выражения мнения с оговоркой стала информация о том, что по состоянию на 01 января 2018 года Банк находился в стадии санации и в процессе согласования Плана его финансового оздоровления Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и Банком России, дальнейшая возможность АО «Социнвестбанк» продолжать свою деятельность непрерывно зависит от согласования и выполнения Плана финансового оздоровления; по статье «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не было отражено обесценение в части кредитов и авансов клиентам в размере 23 984 665 тыс. рублей; стоимость объектов недвижимого имущества Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года не могла быть признана справедливой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и была завышена на 774 553 тыс. рублей. Ранее выпущенная консолидированная финансовая отчетность за 2017 год, одобренная руководством Группы 28 мая 2018 года, была пересмотрена, как указано в Примечании 5 к консолидированной финансовой отчетности «Корректировки консолидированной финансовой отчетности». Наше заключение выпущено в отношении данной пересмотренной консолидированной финансовой отчетности.

Также мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 5 к консолидированной финансовой отчетности «Корректировки консолидированной финансовой отчетности», а именно на то, что Группа подготовила пересмотренную консолидированную финансовую отчетность за 2017 год, исходя из скорректированных данных за 2016 год в связи с исправлением существенных ошибок в части оценки основных средств.

Кроме того мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 5 к консолидированной финансовой отчетности «Корректировки консолидированной финансовой отчетности», а именно на то, что Группой существенно увеличены расходы по формированию резервов на возможные потери по активам, приносящим процентный доход.

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Основная деятельность» к консолидированной финансовой отчетности Группы, в котором указано, что консолидированная финансовая отчетность Группы за 2016 год не составлялась по причине того, что по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года дочерние компании Банка консолидировались в составе Группы АО «Социнвестбанк» единственным акционером Банка АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО).

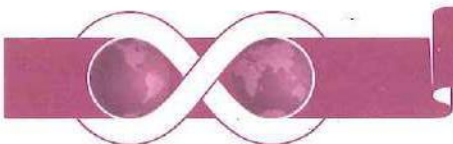
Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими вопросами.

## ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Руководство Группы несет ответственность за прочую информацию. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.





## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности.

В рамках проведения аудита 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 консолидированной 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 основой 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 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:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3), по состоянию на 31 декабря 2017 года не 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 консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации;

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 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 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 2017 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 31 декабря 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 2017 года Наблюдательный Совет 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. Мы не проводили оценку эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками Банка. При этом обстоятельства, указанные в Примечании 5 к консолидированной финансовой отчетности «Корректировки консолидированной финансовой отчетности», могли стать следствием недостаточной эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого  
выпущено аудиторское заключение.

Действует на основании доверенности № 02-01-1808136  
от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019 года



О.А.Пироженко

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603076287

«31» августа 2018 г.

