

**Заключение независимого аудитора
по финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «Социнвестбанк»,
составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Адресат

Акционерам публичного акционерного общества «Социнвестбанк» и
иным заинтересованным пользователям финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование: Публичное акционерное общество
«Социнвестбанк».

Государственный регистрационный номер: 1020280000036.

Место нахождения: 450002, Российская Федерация, Республика
Башкортостан, г. Уфа, улица Заки Валиди, д.42.

Государственная регистрация: зарегистрирован Центральным банком
Российской Федерации 7 декабря 1990 года за номером 1132.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр
юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002
года за основным государственным регистрационным номером 1020280000036,
дата внесения записи: 15.12.1998г., регистрирующий орган: Управление
Министерства Российской Федерации по налогам и сборам Республики
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/Ю-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 финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПАО «Социнвестбанк» (далее – Банк), составленной за период с 1 января по 31 декабря 2015г. включительно, которая включает:

- Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года;
- Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство ПАО «Социнвестбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения о достоверности указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Социнвестбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с

Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности ПАО «Социнвестбанк», мы обращаем внимание на информацию, изложенную в разделе 2 Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

- в 2015г. в соответствии с приказом Банка России от 6 августа 2015г. №ОД-И-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 примечании 2 «Допущение о непрерывности деятельности» к 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. Данные условия, наряду с прочими обстоятельствами, изложенными в примечании 2 «Допущение о непрерывности деятельности» к финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

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 (НЗ) 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 ПАО «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 подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют 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 соответствовал 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 проверок, их содержание не позволяют делать вывод об эффективной работе СВА.

В целом, предоставленные аудиторам документы свидетельствуют о несоответствии системы внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Мы отмечаем, что нами были обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

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

29 апреля 2016 года.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	811 178	1167060
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	60 801	82397
Средства в других банках	12	4 347	4511776
Кредиты и дебиторская задолженность	13	1 846 019	3022563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	7 067 564	1700069
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15	687 032	720900
Основные средства	19	2 030 132	1361825
Инвестиционное имущество	19	156 762	0
Нематериальные активы	18	5 317	42
Текущие требования по налогу на прибыль	10	457	475
Отложенный налоговый актив	10	0	23787
Прочая дебиторская задолженность	17	24 004 482	0
Прочие активы	18	548 725	275175
ИТОГО АКТИВОВ		37 222 817	12 866 069
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	24 654 571	1249920
Средства клиентов	20	9 456 213	9011964
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	1 483	15513
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10	0	0
Отложенное налоговое обязательство	10	1 139 220	52686
Прочие заемные средства		2 154 660	0
Прочие обязательства	22	43 853	24183
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		37 450 000	10354266
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	10 000	2293317
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		164 246	(95149)
Фонд переоценки основных средств		868 506	0
Нераспределенная прибыль		(1 269 934)	313635
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		(227 183)	2511803
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		37 222 817	12866069

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
28.04.2016 года



Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
28.04.2016 года

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	5	1529301	1317563
Процентные расходы	5	(1356599)	(641846)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		172703	675717
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(6 828 828)	(173498)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(6656125)	502219
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	23421	(6338)
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	67	(67)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		12121	10035
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(30046)	
Комиссионные доходы	8	175385	214382
Комиссионные расходы	8	(17030)	(20762)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		163918	197250
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		4 945 340	0
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2064368	38282
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(977258)	(605467)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ			132284
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	16	4 168	(4168)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(455590)	128116
Налог на прибыль	10	(1127979)	(87738)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(1 583569)	40378
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАН В СОСТАВ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		69097	(105633)
Изменение фонда переоценки основных средств		868506	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки		(187521)	21127
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(750082)	(84506)
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		(833487)	(44128)

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
28.04.2016 года



Главный бухгалтер
Карфенова Е.А.
28.04.2016 года

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА. (В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)

Наименование статей	2015 год	2014 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1497641	1242706
Проценты уплаченные	(1416066)	(633538)
Доходы по операциям с иностранной валютой	12121	14841
Комиссии полученные	(53846)	208411
Комиссии уплаченные	(74065)	(20763)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23421	
Прочие операционные доходы	7008810	38484
Уплаченные операционные расходы	(944658)	(572236)
Уплаченный налог на прибыль	(1118960)	(19913)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4934398	257992
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21596	1538
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	172547	164049
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(1285676)	(64577)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(24021330)	45632
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	23404651	
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	503716	(542944)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(14030)	(36469)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1154704	(50805)
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам	2154660	
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	2090838	(483576)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5108082)	(1155489)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	1125041
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	33 868	0
Приобретение основных средств	9867	(97623)
Выручка от реализации основных средств	(3408)	50178
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(5067755)	(77893)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	(2283317)	461746
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(30046)	46778
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(355882)	205047
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1167060	962013
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	811178	1167060

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
28.04.2016 года



Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
28.04.2016 года

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2013 г.	1831571	(10643)	0	273257	2094185
Увеличение уставного капитала	461746	0	0	0	461746
Прибыль за период	0	0	0	40378	40378
Изменение прочей совокупной прибыли	0	(84506)	0	0	(84506)
Остаток за «31» декабря 2014 г.	2293317	(95149)	0	313635	2511803
Уменьшение уставного капитала	-2283317	0	0	0	-2283317
Прибыль за период	0	0	0	-1583569	-1583569
Изменение прочей совокупной прибыли	0	259395	868506	0	1127900
Остаток за «31» декабря 2015 г.	10000	164246	868506	-1269934	-227183

Председатель Правления
Ахметшин Р.Ф.
28.04.2016 года



Главный бухгалтер
Парфенова Е.А.
28.04.2016 года