

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества «Солид Банк» за 2016 год

Адресат	Акционерам Акционерного общества «Солид Банк»
---------	---

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Акционерное общество «Солид Банк» (АО «Солид Банк»)
--------------	--

Государственный регистрационный номер	1024100000121 (20.09.2002)
---	----------------------------

Регистрационный  
номер,  
присвоенный  
Банком России

Место нахождения 683024, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский,  
ул. Лукашевского, дом 11

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (АО АК «Арт-Аудит»)
--------------	--

Основной государственный регистрационный номер	1024101025134
---	---------------

Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А, стр.22

Наименование СРО	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
------------------	---

Номер в реестре	ОПНЗ 11606069430
-----------------	------------------

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Солид Банк» (далее - Банк), состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
3. Приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:
  - 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 2017 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
4. Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения примерных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления 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 в соответствии с российскими правилами составления 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, оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, а также оценку выполнения экономических нормативов, установленных Банком России.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696, несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших, как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.



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

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010 №90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

#### Основание для выражения мнения с оговоркой

1. По состоянию на 01.01.2017 сумма недосозданного Банком резерва на возможные потери по ссудам составила не менее 1 937 тыс. руб.

В результате величина строки 5 «чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса и строки 5 «чистые процентные доходы» (отрицательная процентная маржа) отчета о финансовых показателях завышена на 1 937 тыс. руб., а величина строки 4 «изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» отчета о финансовом положении занижена на 1 937 тыс. руб.

Банком был сформирован указанный резерв на возможные потери по ссудам в размере 1 937 тыс. руб., в период между 1 января 2017 года и датой подписания настоящего аудиторского заключения.

2. Обращаем внимание на то, что за 2016 год Банком получен убыток в размере 780 825 тыс. руб. (за 2015 год убыток составил 555 302 тыс. руб.), основными причинами которого являлись: рост формирования резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в связи с существенным объемом сомнительной и проблемной ссудной задолженности, принятие на баланс Банка непрофильных активов.

Текущая экономическая и геополитическая обстановка, повлияла на российскую экономику различными способами, в том числе на снижение темпов роста, нестабильности валюты, увеличение финансовой нагрузки на потребителей. Указанные внешние факторы и выявленные нами кредитные риски, могут стать вероятным результатом неисполнения обязательств некоторых заемщиков перед Банком.

Данные условия, наряду с прочими обстоятельствами, изложенными в Пояснительной информации к годовому отчету за 2016 год, указывают на наличие существенной

неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Поддержание достаточности капитала Банка в течение 2016 года обеспечивалось в основном материальной помощью акционеров Банка, что влечет необходимость принятия мер к повышению качества собственного капитала в целях устранения неопределенности в отношении принципа непрерывности деятельности, изложенного в Пояснительной информации к годовому отчету за 2016 год.

### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Солид Банк» по состоянию за 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности на сумму 1 937 тыс. руб., указанное в заключении о годовой отчетности бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, не привело бы к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2017 года.

Банком по состоянию на 01 января 2017 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.



При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) 8,0%, фактическое значение на 01.01.2017 составило 10,3%.

По состоянию на 01.01.2017 нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

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 1 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Действующие в течение 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты роста проблемной судной задолженности, доформирование Банком существенной суммы резервов по активам ненадлежащего качества, снижение на внутри-отчетные даты величины собственного капитала до уровня ниже размера уставного капитала, определенного зарегистрированным уставом Банка, в порядке, установленным действующим законодательством РФ, свидетельствуют о том, что внутренние документы по управлению основными рисками не в полной мере соответствуют требованиям действующего законодательства.

Система качества управления Банком, состояние внутреннего контроля и организация систем управления рисками Банка не в полной мере соответствует характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



В Банке, в основном, обеспечивается выполнение требований действующего законодательства, в части:

- подчиненности подразделений управления рисками в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка, подчиненная и подотчетная Совету Директоров Банка, и служба управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчеты подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- наличия в Банке по состоянию за 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным и правовыми рискам, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- 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. Выявленные обстоятельства, изложенные в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, свидетельствуют о формальных подходах к оценке банковских рисков и необходимости изменения и повышения качества системы управления банковскими рисками и капиталом. Аудитор также отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками по направлению ПОД/ФТ требуют повышения эффективности их функционирования;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности.

Аудитор отмечает в течение отчетного периода повышенный уровень рисков, присущих банковской деятельности. Получение Банком убытков по результатам деятельности за 2014 -2016 годы свидетельствует о необходимости повышения эффективности управления банковскими рисками, системы внутреннего контроля и обеспечения выполнения мероприятий согласно стратегии Банка на 2016 -2020 годы и бизнес плана на 2017 год. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

- осуществления Советом Директоров и исполнительными органами Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности

применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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 АК «Арт-Аудит»**

**Руководитель аудиторской проверки**

**Заместитель Генерального директора**

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,  
выдан на основании решения Саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческого партнерства  
«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,  
на неограниченный срок;  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество» ОРНЗ 20101011838



**Т. А. Данилова**

**«09» марта 2017 г.**