

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Акционерного общества «Солид Банк»
за 2016 год

Акционерам акционерного общества «Солид Банк»

Аудируемое лицо: Акционерное общество «Солид Банк», ОГРН 1024100000121 (20.09.2002), 683024, г. Петропавловск–Камчатский, ул. Лукашевского, д.11.

Аудиторская организация: Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс», ОГРН 1027739140857, 105066, г.Москва, ул.Нижняя Красносельская 40/12, корп.2, офис 321, член саморегулируемой организации аудиторов АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО», ОРНЗ 11606055761.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности акционерного общества «Солид Банк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **акционерного общества «Солид Банк»**, по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами составления финансовой отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, содержащуюся в Примечании 33 к прилагаемой годовой финансовой отчетности, о погашении накопленных убытков Банка, в том числе, за счет дополнительных взносов в капитал, полученных от акционеров.

**Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками в Банке, 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 обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2017 года 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 годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами составления 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 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров 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 31 декабря 2016 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 2016 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 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров 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 Совет директоров 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 в Банке, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками в Банке требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор по аудиту

30 марта 2017 года



Струк Т.Е.

Содержание

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в составе собственных средств	5
1. Основная деятельность Банка	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3. Основы составления финансовой отчетности	7
4. Основные оценки и суждения, применяемые Руководством Банка в учете	12
5. Основные принципы учетной политики	13
6. Денежные средства и их эквиваленты	20
7. Обязательные резервы в ЦБ РФ	21
8. Средства в финансовых учреждениях	21
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	22
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
11. Справедливая стоимость финансовых инструментов	23
12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	25
14. Кредиты и авансы клиентам	25
15. Налог на прибыль	30
16. Прочие активы	33
17. Инвестиционная собственность	34
18. Основные средства	35
19. Нематериальные активы	36
20. Средства финансовых учреждений	36
21. Средства клиентов	37
22. Прочие обязательства	38
23. Субординированные займы	38
24. Уставный капитал и эмиссионный доход	39
25. Резервы под обесценение активов	41
26. Процентный доход и расход	41
27. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	42
28. Прочие операционные доходы	42
29. Административные и прочие операционные расходы	43
30. Управление финансовыми рисками	43
31. Условные и непредвиденные обязательства	54
32. Операции со связанными сторонами	55
33. Управление капиталом	58
34. События, произошедшие после отчетной даты	60

АО «Солид банк»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	494,310	1,040,171
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7	274,566	62,045
Средства в финансовых учреждениях	8	2,291,703	2,114,721
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	66,568
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	551	1,216
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	227,898	123,037
Кредиты и авансы клиентам	14	5,485,557	6,736,130
Прочие активы	16	151,371	298,208
Инвестиционная собственность	17	1,145,935	167,873
Основные средства	18	652,437	664,955
Нематериальные активы	19	89,141	84,433
Отложенные налоговые активы	15	79,229	65,526
Итого активов		10,892,698	11,424,883
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	20	-	141,585
Средства клиентов	21	7,558,436	8,925,003
Прочие обязательства	22	317,456	167,826
Начисление резерва по неиспользованным отпускам		38,822	32,678
Субординированные займы	23	660,000	725,000
Отложенные налоговые обязательства	15	82,301	54,171
Итого обязательств		8,657,015	10,046,263
Собственные средства			
Уставный капитал	24	1,782,941	1,569,439
Эмиссионный доход		366,998	280,499
Дополнительный взнос в капитал	24	934,786	346,291
Накопленные убытки		(849,042)	(817,609)
Итого собственных средств		2,235,683	1,378,620
Итого обязательств и собственных средств		10,892,698	11,424,883

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 09 марта 2017 года.



 С.Н. Тимофеев,
 Председатель Правления



 О.В. Маринченко,
 Главный бухгалтер



АО «Солид Банк»
Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Процентный доход	26	1,146,219	1,520,626
Процентный расход	26	<u>(885,218)</u>	<u>(1,046,257)</u>
Чистый процентный доход		261,001	474,369
Чистое движение резерва на возможные потери по ссудам	25	(457,215)	(533,026)
Чистое движение резерва под обесценение финансовых активов имеющихсся в наличии для продажи	25	<u>-</u>	<u>(100,000)</u>
Чистый процентный расход за вычетом резерва на возможные потери по ссудам		(196,214)	(158,657)
Чистый (убыток) / прибыль от операций с ценными бумагами		(310)	916
Чистый прибыль / (убыток) от переоценки ценных бумаг		646	(555)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой		(16,093)	(107,230)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		33,487	139,622
Чистые убытки от операций с правами требования		-	(16,179)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		301,574	385,548
Чистые доходы по комиссионным вознаграждениям	27	327,031	264,190
Прочие операционные доходы	28	76,620	29,804
Восстановление / (начисление) резерва под обесценение прочих активов	25	<u>6,503</u>	<u>(48,880)</u>
Чистые операционные доходы		533,244	488,579
Административные и прочие операционные расходы	29	<u>(1,057,930)</u>	<u>(1,094,838)</u>
Убыток до налогообложения		(524,686)	(606,259)
Налог на прибыль	15	<u>(19,262)</u>	<u>(2,607)</u>
Чистый убыток прибыль за год		(543,948)	(608,866)
Прочий совокупный доход		<u>-</u>	<u>-</u>
Итого совокупный доход		<u>(543,948)</u>	<u>(608,866)</u>

АО «Солид Банк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1,044,728	1,413,748
Проценты уплаченные		(924,348)	(1,046,257)
Чистые доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		37,038	23,276
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(16,093)	(107,230)
Чистые доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		554,557	547,139
Чистые расходы, уплаченные по операциям с правами требования		-	(16,179)
Полученные комиссионные вознаграждения		426,164	435,476
Уплаченные комиссионные вознаграждения		(62,555)	(100,226)
Прочие полученные операционные доходы		56,181	26,493
Операционные расходы уплаченные		(1,015,619)	(1,026,665)
Налог на прибыль уплаченный		(4,835)	(619)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		95,218	148,956
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам в ЦБ РФ		(212,521)	25,244
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		67,569	142,013
Чистый снижение по средствам в финансовых учреждениях		(176,982)	(1,754,704)
Чистый снижение по кредитам и авансам клиентам		774,290	1,214,820
Чистый (снижение) / прирост по прочим активам		12,836	(183,369)
Чистое снижение по средствам финансовых учреждений		(141,585)	(404,433)
Чистое (снижение) / прирост по средствам клиентов		(1,327,437)	417,534
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		113,052	(23,122)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(796,010)	(417,061)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(410,000)	(347,527)
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		410,000	300,000
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	(168)
Выбытие финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	117
Поступления от продажи внеоборотных активов, удерживаемых для продажи		56,416	-
Приобретение основных средств	18	(9,254)	(772)
Поступления от реализации основных средств		12,482	23,605
Чистые денежные средства, полученные / (использованные) в инвестиционной деятельности		59,644	(24,745)

АО «Солид Банк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение субординированных займов		-	355,000
Поступления от выпуска акций	24	300,001	-
Дополнительный взнос акционеров	24	110,000	100,000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		410,001	455,000
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(219,496)	(21,969)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(545,861)	(8,775)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		1,040,171	1,048,946
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	494,310	1,040,171

Операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенные в отчет о движении денежных средств, приведены ниже:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Основные средства, полученные в качестве вноса в капитал	-	(246,291)
Дополнительные взносы акционеров, полученные основными средствами	-	246,291
Основные средства, полученные при возврате лизингового имущества (Прим.18)	-	146,721
Возврат лизингового имущества	-	(146,721)
Нематериальные активы, переведенные из Прочих активов (Прим.19)	10,319	85,354
Прочие активы, переведенные в Нематериальные активы	(10,319)	(85,354)
Основные средства, переведенные в Инвестиционную собственность (Прим.18)	-	(4,829)
Инвестиционная собственность, переведенная из Основных средств	-	4,829
Инвестиционная собственность, полученная в качестве отступного	94,151	-
Кредиты и авансы клиентам, погашенные по договорам об отступном	(94,151)	-
Основные средства, переведенные во Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Прим.18)	-	(123,037)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, переведенные из Основных средств (Прим.13)	-	123,037
Основные средства, переведенные из внеоборотных активов, предназначенных для продажи (Прим.13)	(7,014)	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, переведенные в Основные средства (Прим.18)	7,014	-
Инвестиционная собственность, полученная в качестве вноса в капитал	926,010	-
Дополнительные взносы акционеров, полученные Инвестиционной собственностью	(926,010)	-
Прочие активы, переведенные в Внеоборотные активы для продажи	150,128	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, переведенные из Прочих активов	(150,128)	-
	-	-

АО «Солид Банк»
Отчет о об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительные взносы в капитал	Накопленные убытки	Итого собственных средств
Сальдо на 31 декабря 2014		1,569,439	280,499	-	(208,743)	1,641,195
Безвозмездный взнос акционеров		-	-	346,291	-	346,291
Итого совокупный доход за период		-	-	-	(608,866)	(608,866)
Сальдо на 31 декабря 2015		1,569,439	280,499	346,291	(817,609)	1,378,620
Безвозмездный взнос акционеров	24	-	-	1,101,010	-	1,101,010
Поступления от выпуска акций		213,502	86,499	-	-	300,001
Уменьшение накопленных убытков за счет дополнительных взносов в капитал		-	-	(512,515)	512,515	-
Итого совокупный доход за период		-	-	-	(543,948)	(543,948)
Сальдо на 31 декабря 2016		1,782,941	366,998	934,786	(849,042)	2,235,683

Прибыль распределяется среди акционеров согласно российскому законодательству и решению акционеров и не соответствует представленным выше значениям.