

**Открытое акционерное общество  
коммерческий банк «Солидарность»**

## **Аудиторское заключение**

**по результатам проведения аудита  
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.**

**Москва | 2017**



## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Открытого акционерного общества коммерческий банк  
«Солидарность»  
за 2016 год

Аktionерам  
Открытого акционерного общества  
коммерческий банк «Солидарность» и иным лицам

### Аудирuемое лицо

#### Наименование:

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (далее – ОАО КБ «Солидарность»).

#### Место нахождения:

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, д. 90.

#### Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 23 октября 1990 года. Регистрационный номер: 554.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002 г. за основным государственным номером 1026300001848.

### Аудитор

#### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

#### Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

#### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный

реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Солидарность» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой 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 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

(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 с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

В отчетном периоде Банк осуществлял формирование резервов, в основном, согласно, утвержденному плану работ с проблемными активами в рамках действующего Плана финансового оздоровления (далее - ПФО) (приложение № 6 к Плану участия, утвержденному решениями Совета директоров Банка России от 29.11.2013 (протокол № 26) и Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) от 22.05.2014 (протокол № 62).

Вместе с тем, по состоянию на 01 января 2017 года, Банком не в полном объеме сформированы резервы по ряду проблемных активов, включенных в действующий ПФО, согласно утвержденному плану-графику работ с проблемными активами. Данное обстоятельство связано с изменениями условий ведения деятельности Банка, раскрываемыми в п. 2.2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно:

- утверждение в ноябре 2015 года ГК АСВ изменений в Плане участия Банка в связи со сменой инвестора, участвующего в предупреждении банкротства Банка;
- вынесение Банком в 2016 году на рассмотрение в Банк России и ГК АСВ новой редакции Плана финансового оздоровления, содержащего актуализированный состав объектов, являющихся проблемными активами.

Таким образом, по состоянию на 01 января 2017 г. Банк не корректировал публикуемые формы отчетности на обесценение активов в следующем объеме:

по статье 3 «Средства на счетах в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражена сумма 2 011 797 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение активов в размере 1 933 229 тыс. руб.

по статье 5 «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражена сумма 11 641 596 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение в части кредитов (в т.ч. кредитным организациям) в размере 6 856 198 тыс. руб.

по статье 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражена сумма 1 155 085 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение активов в размере 433 704 тыс. руб.

по статье 12 «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены прочие активы в сумме 284 938 тыс. руб. По данной статье не отражены резервы под проценты, начисленные на ссудную задолженность,

предоставленную физическим и юридическим лицам (в т.ч. кредитным организациям) в размере 76 585 тыс. руб.

### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Важные обстоятельства**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, изложенного в п. 3.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Выполнение допущения о непрерывности деятельности зависит от реализации новой редакции Плана финансового оздоровления, находящегося на рассмотрении в Банке России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

### **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 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 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,

- Политика управления риском концентрации;
- Политика управления операционным риском;
- Политика по управлению регуляторным риском, Положение об управлении регуляторным риском.

Вместе с тем по состоянию на 31 декабря 2016 года не все принятые внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками утверждены Советом директоров Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Работа по их утверждению ведется менеджментом Банка в 2017 году.

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, в основном, 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;

а) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относятся вопросы утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за его реализацией, а также контроль соблюдения Банком достаточности собственных средств (капитала).

В рассматриваемом периоде Советом директоров Банка были рассмотрены отчет контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе за 1 квартал 2016 г., отчет о работе Службы внутреннего аудита за 1 квартал 2016 г., а также результаты оценки корпоративного управления за 2016 год.

Отчет о проделанной работе Службой внутреннего аудита Банка за 2016 год рассмотрен и принят к сведению Советом директоров Банка 06 марта 2017 года.

Правлением Банка в течение 2016 года рассмотрены отчет о работе Службы внутреннего контроля за 2016 год, результаты самооценок риска ликвидности, операционного риска, управления риском потери деловой репутации, кредитного риска и правового риска. Также Председателем Правления Банка рассмотрены ежеквартальные отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе за 2016 год.

Вместе с тем, выявленные в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельные нарушения в оценках кредитного риска, указанные в

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:

- по состоянию на 01 января 2017 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности, были нарушены.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 16 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к ОАО КБ «Солидарность» 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год 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:

а) актуальная редакция Устава Банка, содержащая сведения о Службе внутреннего аудита, предусмотренные ст. 10 Федерального закона от 02 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и п. 2.1 Положения Банка России от 16 декабря 2003 № 242-п «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», по состоянию на 01 января 2017 г. не согласована с Банком России. Причины данного обстоятельства раскрываются Банком в п. 6.15 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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) в течение отчетного периода Банк осуществлял мероприятия по приведению системы управления рисками в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года Советом директоров Банка утверждены:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Методика выделения значимых рисков;

основание для выражения мнения с оговоркой, свидетельствуют о недостатках в системе внутреннего контроля.

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.

Президент ООО «ФБК»

  
С.М. Шапигузев

На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора

01-001230 ОРНЗ 21606043397

Руководитель  
аудиторской проверки

  
Н.П. Мушкарина

квалификационный аттестат аудитора

от 19.11.2012 г. № 01-000988,

ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения  
«20» апреля 2017 года