

Аудиторское заключение

о годовой консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества
коммерческий банк «Солидарность»
за 2016 год

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

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

443009, 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:

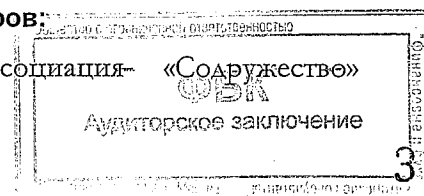
101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

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 консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (далее – ОАО КБ «Солидарность») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную
финансовую отчетность**

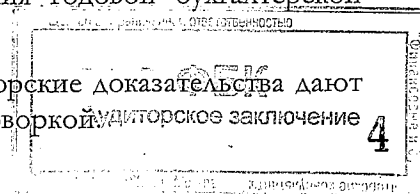
Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 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 отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой аудиторское заключение



Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 01 января 2017 года ОАО КБ «Солидарность» находился в стадии санации с привлечением инвестора в лице коммерческой организации. Привлечение нового инвестора повлекло за собой изменение действующего в 2016 году Плана финансового оздоровления. По состоянию на 01 января 2017 года новый План финансового оздоровления находился на согласовании в Центральном Банке Российской Федерации.

Дальнейшая возможность ОАО КБ «Солидарность» продолжать свою деятельность непрерывно зависит от согласования и выполнения нового ПФО, а также от финансовой устойчивости нового инвестора.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО КБ «Солидарность» по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности ОАО КБ «Солидарность» мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пунктах: 13 «Средства в банках и прочих финансовых организациях», 14 «Ссуды, предоставленные клиентам», 15 «Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», 17 «Основные средства», об активах с ограничением прав собственности, активах с обременением в рамках ПФО, об объемах созданных резервов на возможные потери в рамках действующего ПФО.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

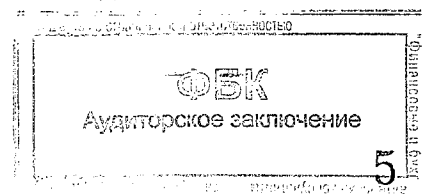
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;



- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой 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:

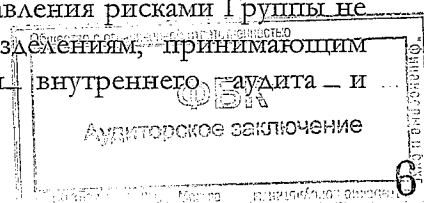
1. в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - по состоянию на 01 января 2017 года значения, установленных Банком России обязательных нормативов Группы, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидностей, были нарушены.

В соответствии с требованиями Федерального Закона от 16 октября 2002 года №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 Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы 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 Международными стандартами финансовой отчетности;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) актуальная редакция Устава Банка (головной организации Группы), содержащая сведения о Службе внутреннего аудита, предусмотренные ст.10 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и п.21 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», по состоянию на 01 января 2017 г. не согласована с Банком России.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита – и



подразделения управления рисками Группы соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) в течение 2016 года Группа осуществляла мероприятия по приведению системы управления рисками в соответствии 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;
- Политика управления риском концентрации;
- Политика управления операционным риском;
- Политика по управлению регуляторным риском.

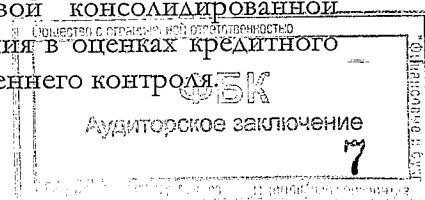
Вместе с тем по состоянию на 31 декабря 2016 года не все принятые внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками утверждены Советом директоров в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Работа по их утверждению ведется менеджментом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

в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

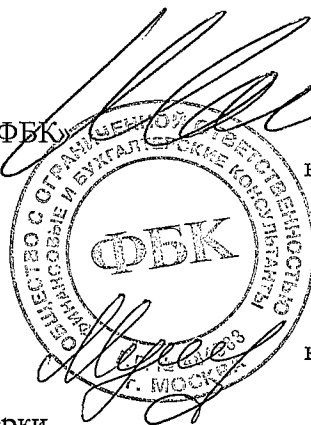
д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Света директоров Группы и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Вместе с тем, выявленные в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы отдельные нарушения в оценках кредитного риска, свидетельствуют о недостатках в системе внутреннего контроля.



Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель
аудиторской проверки

Н.П. Мушкарina
квалификационный аттестат аудитора
от 19.11. 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«28» апреля 2017 года

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2016 ГОД

	Примечания	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Процентные доходы	4	1,654,717	1,903,893
Процентные расходы	4	(1,035,601)	(1,046,301)
Чистый процентный доход		619,116	857,592
Комиссионные доходы	5	76,236	178,684
Комиссионные расходы	6	(14,562)	(13,580)
Чистый комиссионный доход		61,674	165,104
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		4,165	
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	(2,855)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	78,075	64,844
Прочие операционные доходы	8	25,878	10,505
Операционный доход до формирования резервов под обесценение		788,908	1,095,190
Резерв под обесценение	9	(1,129,085)	(6,259,693)
Переоценка инвестиций в недвижимость		59,652	(714,515)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(776,575)	(949,464)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(1,057,100)	(6,828,482)
Расходы по налогу на прибыль	11	33,757	(3,039)
(Убыток)/Прибыль за год		(1,090,857)	(6,831,521)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль	11	9,540	12,686
Чистый доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		682,320	-
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		691,860	12,686
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(398,997)	(6,818,835)

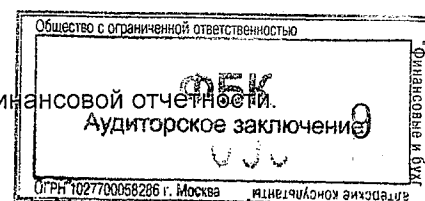
А.В. Архипова
Врио Председателя Правления
ОАО КБ "Солидарность"



Ю.А. Толстова
Главный бухгалтер
ОАО КБ "Солидарность"

27.04.2017

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Примечания	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства	27	404,792	532,641
Средства в Центральном банке Российской Федерации	27	277,609	4,409,155
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		122,560	83,407
Средства в банках и прочих финансовых организациях	12	2,585,835	5,539,727
Ссуды, предоставленные клиентам	13	3,615,396	3,964,912
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	8,716,582	1,122
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	198	524,518
Сделки обратного РЕПО		244,980	330,488
Основные средства и нематериальные активы	16	867,387	832,233
Инвестиции в недвижимость		555,314	159,257
Требования по текущему налогу на прибыль		-	10,985
Активы, предназначенные для продажи		3,781	
Прочие активы	17	124,172	247,612
Итого активы		17,518,606	16,636,057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений		2,316	23
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	18	10,537,192	8,137,303
Прочие заемные средства	19	7,684,966	8,022,887
Отложенное налоговое обязательство	11	47,819	45,434
Прочие обязательства	20	64,507	80,611
Итого обязательства		18,336,800	16,286,258
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	10,000	10,000
Дополнительный капитал		6,808,004	7,642,418
Фонд переоценки основных средств	16	191,276	181,736
Переоценка стоимости ценных бумаг		682,320	-
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(8,509,794)	(7,484,355)
Итого капитал		(818,194)	349,799
Итого обязательства и капитал		17,518,606	16,639,057

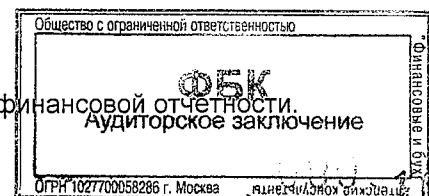
А.В. Архипова
Врио Председателя Правления
ОАО КБ "Солидарность"



А.А. Толстова
Главный бухгалтер
ОАО КБ "Солидарность"

27.04.2017

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

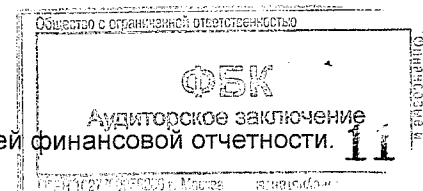


ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Примечания	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(1,057,100)	(6,828,482)
Корректировки:			
Чистый процентный доход	4	(619,116)	(857,592)
Резерв под обесценение	9	1,129,085	6,259,693
Нереализованный убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли		-	86,375
Амортизация основных средств и нематериальных активов		48,847	57,279
Чистый убыток от реализации основных средств и нематериальных активов		-	2,466
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(402,606)	895,300
Чистое изменение прочих начислений		(402,606)	895,300
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	7	539,320	(77,670)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и до полученных и уплаченных процентов		(361,570)	(462,631)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(39,153)	8,932
Средства в банках и прочих финансовых организациях		2,588,294	(6,050,635)
Ссуды, предоставленные клиентам		(391,984)	1,152,802
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		418,827	618,910
Соглашения обратного РЕПО		30,000	(330,488)
Текущие налоговые активы		-	106,236
Прочие активы		253,369	(220,094)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений		2,293	103
Договора РЕПО заключенные с Центральным банком Российской Федерации		-	(107,883)
Текущие счета и депозиты клиентов		2,469,228	(2,262,529)
Прочие обязательства		(31,122)	10,565
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		4,938,182	(7,536,712)
Проценты полученные		1,709,172	2,075,513
Проценты уплаченные		(1,011,307)	(912,710)
Налог на прибыль уплаченный	11	(33,757)	(3,039)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		5,602,290	(6,376,948)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(110,003)	(5,996)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	16	758	2,960
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(7,648,258)	(15,713)
Приобретение инвестиций в недвижимость		(410,000)	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(8,167,503)	(18,749)

Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. 11



ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечания	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска долевых инструментов		-	10,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	196,627
Погашение долговых ценных бумаг		-	(257,409)
Поступление/(погашение) прочих заемных средств		(1,107,066)	9,659,060
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		(1,107,066)	9,608,278
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		(3,672,279)	3,212,581
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(539,321)	38,190
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	27	5,128,588	1,877,817
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	27	916,988	5,128,588

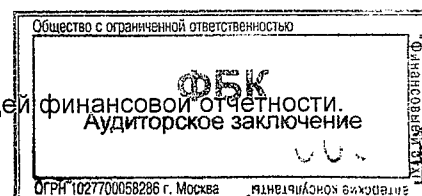
А.В. Архипова
Врио Председателя Правления
ОАО КБ "Солидарность"



О.А. Толстова
Главный бухгалтер
ОАО КБ "Солидарность"

27.04.2017

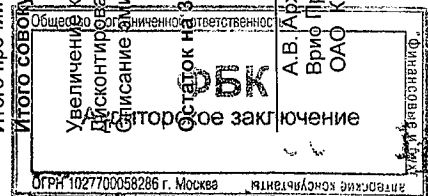
Примечания на стр. 15-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Уставный капитал тыс. руб.	Дополнительный капитал тыс. руб.	Фонд переоценки основных средств тыс. руб.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Остаток на 31 декабря 2014 года	2,200,000	2,846,013	169,050	-	-3,043,922	2,171,141
Итого совокупный доход						
Убыток за год						
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль			12,686			12,686
Итого прочий совокупный (убыток)/доход			12,686			12,686
Итого совокупный (убыток)/ доход			12,686			12,686
Увеличение капитала	-2,190,000				2,200,000	10,000
Дисконтирование прочих заемных средств		4,987,493			191,088	4,987,493
Списание эмиссионного дохода		-191,088				-
Остаток на 31 декабря 2015 года	10,000	7,642,418	181,736	-	-7,484,355	349,799
Убыток за год						
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль			9,540			9,540
Чистый доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи				682,320		682,320
Итого прочий совокупный (убыток)/доход			9,540	682,320		691,860
Итого совокупный (убыток)/ доход			9,540	682,320		691,860
Увеличение капитала		(1,768)			1,768	-
Дисконтирование прочих заемных средств		(768,996)			63,650	(768,996)
Списание эмиссионного дохода		(63,650)				-
Остаток на 31 декабря 2016 года	10,000	6,808,004	191,276	682,320	(8,509,794)	(818,194)



27.04.2017