

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

**Аудиторское заключение о годовой  
бухгалтерской отчетности**

за период с 01 января по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016



## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности  
Открытого акционерного общества коммерческого банка  
«Солидарность»  
за 2015 год

Аktionерам

Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

### **Аудируемое лицо**

#### **Наименование:**

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

#### **Место нахождения:**

443099, РФ, 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:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

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

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ОАО КБ «Солидарность» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о



финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской 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 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 о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

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

В отчетном периоде Банк осуществлял формирование резервов 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 2016 года, Банком не сформированы резервы по ряду проблемных активов, включенных в действующий ПФО.

В 2016 году Банком вынесена на утверждение в Банк России и ГК АСВ новая редакция Плана финансового оздоровления, содержащая актуализированный состав объектов, являющихся проблемными активами.

Таким образом, по состоянию на 01 января 2016 г. Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов в следующем объеме:

по статье 3 «Средства на счетах в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражена сумма 2 840 621 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение активов в размере 2 711 374 тыс. руб.

по статье 5 «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражена сумма 17 678 514 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение в части кредитов (в т.ч. кредитным организациям) в размере 4 180 945 тыс. руб.

по статье 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражена сумма 860 361 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение активов в размере 448 870 тыс. руб.

по статье 11 «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены прочие активы в сумме 268 510 тыс. руб. По данной статье не отражены резервы по процентам, начисленным на ссудную задолженность, предоставленную физическим и юридическим лицам (в т.ч. кредитным организациям) в размере 38 682 тыс. руб.

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

#### **Прочие сведения**

Бухгалтерская отчетность Банка за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена другим аудитором ООО «ФЭШН АУДИТ», аудиторское заключение которого датировано 25 мая 2015 года и содержит немодифицированное мнение.

#### **Важные обстоятельства**

Прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения, изложенного в п. 3.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской 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 утверждение в Банке России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Мы также обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности, а именно: в

п. 1.7 на введение в отчетном периоде в Банк Временной администрации по управлению банком сроком на шесть месяцев. В связи, с чем полномочия Совета директоров, Правления и Единоличного исполнительного органа ОАО КБ «Солидарность» были приостановлены; в п. 7 на результаты оценки основных средств, проведенной по состоянию на 01 января 2016 г., выполненной для целей определения залоговой стоимости имущественного комплекса Банка.

#### **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 бухгалтерской 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.

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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

По состоянию на 1 января 2016 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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 2 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 1 января 2016 г. не согласована с Банком России. Причины данного обстоятельства раскрываются Банком в п. 8.15 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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 не 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 кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Вместе с тем, в соответствии с утвержденным Планом финансового оздоровления Банка управленческая отчетность Банка по рискам (кредитному и рыночному) требует доработки;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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;

Вместе с тем, в проверяемом периоде Служба внутреннего контроля (далее – СВК) документально не подтвердила ежеквартальное выполнение ряда пунктов плана своей работы. В течение проверяемого периода руководитель СВК не отчитывался перед исполнительными органами Банка.

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка относится, в том числе контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

В рассматриваемом периоде Советом директоров Банка, а также Правлением Банка не рассматривались какие-либо результаты


управления рисками Банка, за исключением отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе за 4 квартал 2014 г. и 1 квартал 2015 года, а также отчета о выполнении плана работы Службы внутреннего контроля (аудита) ОАО КБ «Солидарность» за январь-декабрь 2014 г.;

Отчет о проделанной работе СВА за 2015 год рассмотрен и принят к сведению Советом директоров Банка 10 марта 2016 г. (протокол № 2).


Выявленные в ходе аудита недостатки, в части кредитного и операционного риска, свидетельствуют о том, что созданная в Банке системы внутреннего контроля являлась недостаточно эффективной.

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. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель  
аудиторской проверки

  
Н.П. Мушкарина  
(квалификационный аттестат  
от 19.11.2012 г. № 01-000988, ОРНЗ  
20401041655)

Дата аудиторского заключения  
«19» мая 2016 года