



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество)

по состоянию на 31 декабря 2013 года, включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество)

Место нахождения: 119334, г. Москва, Ленинский проспект, д.37, корп.1.

Основной государственный регистрационный номер: от 09.09.2002г. № 1027739165409

Регистрация Банком России: от 02.09.1991г. № 1555

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия, выданная Банком России:
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1555 от 10.08.2012г.

Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ):

- на осуществление брокерской деятельности (№ 177-07122-100000 от 18.11.2003г.) без ограничения срока действия;

- на осуществление дилерской деятельности (№ 177-07128-010000 от 18.11.2003г.) без ограничения срока действия;

- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№177-07138-001000 от 18.11.2003г.) без ограничения срока действия;

- на осуществление депозитарной деятельности (№ 177-07142-000100 от 18.11.2003 г.) - без ограничения срока действия.

Лицензия, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР):

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1453 от 15.10.2009г. без ограничения срока действия)

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Независимая аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годового отчета, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) 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.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

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 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

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 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

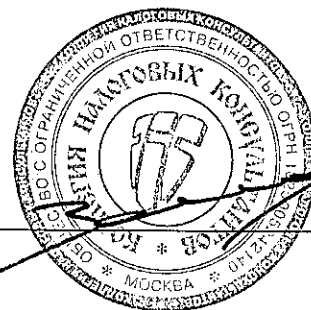
В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)



«28» марта 2014г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526367		1555

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)
/ АПБ "Солидарность" (ЗАО)
Почтовый адрес
119334, г.Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	212721	133009
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	686470	1122659
2.1	Обязательные резервы	86955	100105
3	Средства в кредитных организациях	328683	702667
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1315283	143019
5	Чистая ссудная задолженность	5183789	4801021
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3161122	2939288
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1063125	1076493
9	Прочие активы	158492	94376
10	Всего активов	12109685	12299705
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2436505	728395
12	Средства кредитных организаций	437	1608239
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7777559	8165986
13.1	Вклады физических лиц	5018780	3930663
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	426573	429006
16	Прочие обязательства	264067	187397
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7976	10933
18	Всего обязательств	10913117	11129956

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

19	Средства акционеров (участников)	300000	30000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	
21	Эмиссионный доход	0	
22	Резервный фонд	35269	3403
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-97638	-11085
24	Переоценка основных средств	441786	44182
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	503550	48001
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13601	2473
27	Всего источников собственных средств	1196568	116

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	227612	2354
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	351183	5990
30	Условные обязательства некредитного характера	0	347

Председатель Правления

А. В. Мячиков



Главный бухгалтер

Т. В. Семейкина

Исполнитель
Телефон:

Е. А. Назаренко
952-56-29

25.01.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526367		1555

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации

Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)
/ АПБ "Солидарность" (ЗАО)

Почтовый адрес

119334, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 37, к. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1002710	962027
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4749	5622
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	760681	685281
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	237280	271124
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	692161	700173
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	137723	139174
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	514653	51574
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	39785	45238
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	310549	261854
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1260	155433
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	466	3595
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	311809	417289
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-189005	47044
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-38642	-35988
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-333	52
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15902	24
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	343967	6269
12	Комиссионные доходы	89702	106694
13	Комиссионные расходы	67647	117836
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-149	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0

	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	-44481	-2851
17	Прочие операционные доходы	32987	3260
18	Чистые доходы (расходы)	454110	43526
19	Операционные расходы	390401	34513
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	63709	9012
21	Начисленные (уплаченные) налоги	50108	6539
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13601	2473
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13601	2473

Председатель Правления



А. В. Мячиков

Главный бухгалтер

Т. В. Семятина

Исполнитель
Телефон:

Е. А. Назаренко
952-56-29

25.01.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526367	1555

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)
/ АПБ "Солидарность" (ЗАО)

Почтовый адрес
119334, г.Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1333925.0	104508	1438433.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300000.0	0	300000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300000.0	0	300000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	34032.0	1237	35269.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	384855.0	21951	406806.0
1.5.1	прошлых лет	480013.0	23537	503550.0
1.5.2	отчетного года	-95158.0	-1586	-96744.0
1.6	Нематериальные активы	39.0	-11	28.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	173250.0	81350	254600.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы непринадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.6	X	11.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	284391.0	41358	325749.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	222945.0	-3203	219742.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	50513.0	47518	98031.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	10933.0	-2957	7976.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 281903, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 174677;
- 1.2. изменения качества ссуд 104577;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

1.4. иных причин 729.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 285106, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1912;
2.2. погашения ссуд 233274;
2.3. изменения качества ссуд 39543;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 931;
2.5. иных причин 9446.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.В. Мячиков

Т.В. Семейкина

Исполнитель
Телефон:Е.А. Назаренко
952-56-29

25.01.2014

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526367	1555

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)
/ АПБ "Солидарность" (ЗАО)

Почтовый адрес
119334, г.Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	10.0	11.4	11.6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	71.3	65.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	95.7	81.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	59.6	61.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			23.4	23.0
			0.1	1.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	355.5	453.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.6	0.8
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера			

ипотечного покрытия и объема эмиссии
облигаций с ипотечным покрытием (Н18)

Председатель Правления

А.В.Мячиков

Главный бухгалтер

Т.В.Семеютина



Исполнитель
Телефон:

Е.А.Назаренко
952-56-29

25.01.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526367	1555

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)
/ АПБ "Солидарность" (ЗАО)

Почтовый адрес
119334, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 37, к. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	152118	-26726
1.1.1	Проценты полученные	986312	1002590
1.1.2	Проценты уплаченные	-645317	-673742
1.1.3	Комиссии полученные	89666	106929
1.1.4	Комиссии уплаченные	-57252	-111982
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-172935	4838
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-333	5260
1.1.8	Прочие операционные доходы	376014	35642
1.1.9	Операционные расходы	-374369	-328408
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-49668	-67853
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-675359	904410
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	13150	-8929
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98840	68029
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-274269	74409
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-24059	-67656
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1708110	-1384876
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1609113	1342747
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-501897	876489
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-69690	13595
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-16431	-9398
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-523241	877684
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-2671419	-2058488
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2439723	2306632
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-7826	-98971
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	930	9187
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-238592	158360
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	44522	-41766
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-717311	994278
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1858230	863952
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1140919	1858230

Председатель Правления

А.В.Мячиков

Главный бухгалтер



Исполнитель
Телефон:

Е.А.Назаренко
952-56-29

25.01.2014

**БАНК ПРОФСОЮЗНОЙ СОЛИДАРНОСТИ И СОЦИАЛЬНЫХ
ИНВЕСТИЦИЙ «СОЛИДАРНОСТЬ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
за 2013 год**

Годовая отчетность Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) (далее АПБ «Солидарность» (ЗАО) или Банка) за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности».

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество)

Дата и номер лицензии:

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 02.10.1998 № 1555

Основной государственный регистрационный номер: 1027739165409

Почтовый и юридический адрес:

119334, Москва, Ленинский проспект, д.37, корп.1

Идентификационный номер налогоплательщика:

7736188731

Банковский идентификационный код (БИК):

044583664

Номер контактного телефона (факса, телекса):

+7 (495) 797-59-69, +7 (495) 797-59-68

Адрес электронной почты:

bank@solidar.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

www.solidar.ru

Отчетный период с 01.01.2013 по 31.12.2013.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) не имеет дочерних (зависимых) организаций, не возглавляет и не входит в состав банковских (консолидированных) групп.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) был создан в сентябре 1991 года и функционирует как универсальная кредитная организация, предлагающая широкий спектр банковских продуктов и услуг корпоративным клиентам, общественным организациям и населению.

Основными направлениями работы Банка уже многие годы остаются коммерческое кредитование, инвестиции в ценные бумаги и операционное обслуживание клиентов.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) имеет:

- генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1555;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:
 - брокерской деятельности
 - дилерской деятельности
 - деятельности по управлению ценными бумагами
 - депозитарной деятельности
- лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
- лицензию на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации;
- лицензию на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств;
- лицензию на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) является:

- полноправным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa International;
- участником Системы страхования вкладов;
- членом Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);
- участником системы денежных переводов и платежей без открытия счета Contact;
- участником системы денежных переводов Western Union;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом Московской фондовой биржи.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) включен:

- в Перечень банков, отвечающих требованиям ОАО «РОСНАНО» для оказания услуг расчетно-кассового обслуживания проектным компаниям в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО»;
- в реестр банков, которые могут выступать гарантом перед таможенными органами;
- в Программу Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) принимает участие в работе:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Национальной Фондовой Ассоциации (НФА);
- Московского банковского союза (МБС).

Рост капитала, стабильность и диверсифицированность активов, высокое качество кредитного портфеля, достаточный уровень ликвидности и устойчивая клиентская база позволили в 2013 году Рейтинговому агентству «АК&М» отнести АПБ «Солидарность» (ЗАО) к классу заемщиков с высоким уровнем надежности и подтвердить кредитный рейтинг по национальной шкале «А» со стабильным прогнозом.

В 2013 году Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» присвоило АПБ «Солидарность» (ЗАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне «А-» со стабильным прогнозом. Рейтинг «А-» означает, что АПБ «Солидарность» (ЗАО) относится к категории заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности, финансовое состояние Банка оценивается как хорошее, способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства характеризуется невысокой зависимостью от негативных изменений макроэкономической конъюнктуры и идентифицируемых внешних факторов.

К концу 2013 года Банк располагает 10 офисами в 8 городах европейской части России и обслуживает 25.000 счетов корпоративных клиентов, общественных организаций и граждан.

Филиалы Банка функционируют в регионах наибольшего сосредоточения финансовых потоков, экономических и имущественных интересов клиентов Банка, что способствует расширению клиентской базы за счет консолидации финансовых ресурсов клиентов, имеющих региональные структурные подразделения и дочерние организации.

1.2. Приоритетные направления деятельности Банка и отчет Совета директоров о результатах развития

В 2013 году российский финансовый рынок развивался в условиях нестабильной глобальной финансовой конъюнктуры, значительной волатильности цен на активы и курсы валют. Рост активности фондового рынка повлиял не только на повышение ликвидности основных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, но и на значительное снижение доходности облигаций, номинированных в российских рублях.

Особое внимание уделялось Банком расширению ресурсной базы, повышению качества кредитного портфеля и эффективности операций с ценными бумагами.

В начале 2013 года Банк стал победителем открытого конкурса на размещение государственного заказа по открытию и ведению банковского счета филиалу Фонда социального страхования РФ для проведения расчетов с проживающими за рубежом лицами, имеющими право на получение пособий и выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В рамках приоритетных направлений развития АПБ «Солидарность» (ЗАО) намерен продолжить работу по укреплению позиций на финансовом рынке за счет расширения перечня и повышения качества

предоставляемых услуг, использования технических и финансовых ресурсов, как головного Банка, так и филиальной сети. Нарращивание ресурсной базы и повышение качества кредитного портфеля являются первоочередными задачами Банка на ближайшую перспективу. Банк реализует стратегию, направленную на дальнейшую диверсификацию клиентской базы за счет расширения сотрудничества с компаниями, работающими в реальном секторе экономики в Москве и регионах.

Стратегическими задачами Банка в области клиентской политики в 2014 году будут являться:

- укрепление и поддержание партнерских отношений с основными клиентами Банка, обеспечение качественного обслуживания и предоставление дополнительных услуг;
- совершенствование системы индивидуального обслуживания клиентов на принципах полного учета их потребностей в банковских услугах;
- обеспечение доступности и качества своих продуктов и услуг;
- разработка новых и совершенствование существующих банковских продуктов, соответствующих укреплению взаимовыгодных отношений с клиентами Банка;
- внедрение современных технологий обслуживания клиентов Банка.

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

За время работы у АПБ «Солидарность» (ЗАО) сложилось несколько отраслевых групп клиентов, наиболее крупными из которых являются:

- профессиональные союзы

Головной офис АПБ «Солидарность» (ЗАО) обслуживает Федерацию Независимых Профсоюзов России, центральные комитеты общероссийских профсоюзов, филиалами Банка оказываются финансовые услуги региональным объединениям организаций профсоюзов, а также территориальным и первичным организациям профсоюзов.

- санаторно-курортные учреждения, дома отдыха и пансионаты

В регионах своего присутствия Банк обслуживает санаторно-курортные учреждения профсоюзов и ведомственные здравницы, а также различные предприятия и организации, связанные с индустрией туризма и отдыха, в т.ч. ОАО «ЦСТЭ» (холдинг), ЗАО «Санаторий «Светлана».

- строительные организации и риэлтерские компании

Многолетние партнерские отношения и богатый опыт сотрудничества связывают Банк с крупными строительными компаниями ЗАО «Мосстроймеханизация-5», группа компаний СУ-155, ОАО «Вертикаль», ООО «БЭСТ Консалтинг», ЗАО «Строй-Деталь», ООО «СК ОТО», ОАО Институт по изысканиям и проектированию инженерных сооружений «Мосинжпроект», ОАО «Ивановская Домостроительная Компания».

- лизинговые и финансовые компании

В настоящее время Банком обслуживается 71 лизинговая и более 130 страховых, инвестиционных и финансовых компаний.

- предприятия высокотехнологичных отраслей

Банк сотрудничает с предприятиями по производству вычислительной техники, средств телекоммуникаций, жизнеобеспечения и безопасности, силовой и слаботочной электроники. Клиентами Банка являются ООО «Производственная компания Аквариус», ООО Северо-Задонский конденсаторный завод, ОАО «Серпуховский конденсаторный завод «КВАР».

- предприятия нефтегазовой отрасли

Банком обслуживается ООО «МРК-Инжиниринг» и ее дочерние организации, входящие в Международную Группу Компаний «ИТЕРА», одного из крупнейших независимых производителей и продавцов природного газа, работающих в странах СНГ и Балтии.

- торговые и посреднические организации

Постоянными клиентами АПБ «Солидарность» (ЗАО) являются торговые дома «СПАР», ООО «ТД Северный», а также предприятия и организации потребительской кооперации Московской области, располагающие самой разветвленной торговой сетью в Подмоскowie.

- физические лица

Основную часть вкладов населения Банк привлекает, предлагая свои услуги представителям среднего класса и состоятельным гражданам с повышенными требованиями к банковскому сервису, среди которых топ-менеджмент и владельцы обслуживаемых Банком предприятий и организаций, а также члены их семей.

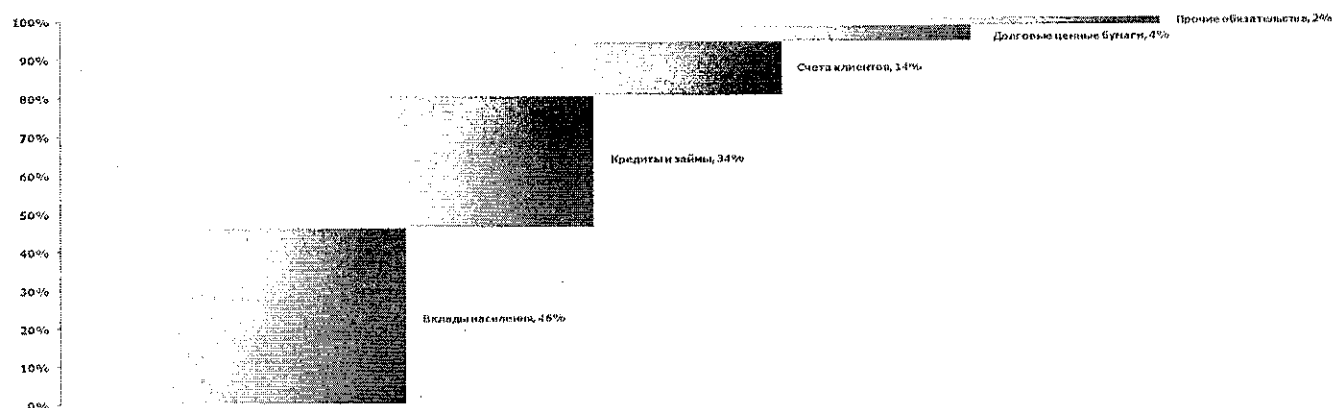
развитие ресурсной базы

Расширение сотрудничества с существующими и привлечение новых клиентов, наращивание и диверсификация ресурсной базы посредством развития новых форм привлечения денежных средств граждан, предприятий и организаций, а также участия в открытых конкурсах на размещение бюджетных средств в банковские депозиты и открытие банковских счетов бюджетным организациям, остаются первоочередными задачами развития Банка на ближайшую перспективу.

Внимательное отношение к потребностям клиентов и оперативное реагирование на изменение конъюнктуры рынка позволили Банку в 2013 году увеличить размер депозитов физических более чем на 1 млрд. рублей.

В 2013 году Банк активно использовал возможности рынка межбанковского кредитования, операций РЕПО и валютного СВОП.

Привлеченные средства
АПБ "Солидарность" (ЗАО)
на 1 января 2014 года



Структура привлеченных средств
АПБ "Солидарность" (ЗАО)
на 1 января 2014 года

Регион	Счета клиентов		Кредиты и займы		Вклады населения		Долговые ценные бумаги		Прочие обязательства	
Москва	1 011	67,4%	3 282	88,8%	2 443	48,7%	412	96,5%	101	47,5%
Тула	144	9,6%	18	0,5%	864	17,2%	2	0,5%	38	18,0%
Ростов-на-Дону	85	5,7%	59	1,6%	148	2,9%	0	0,0%	6	2,9%
Владимир	60	4,0%	2	0,1%	347	6,9%	11	2,6%	14	6,4%
Смоленск	37	2,4%	2	0,1%	576	11,5%	0	0,0%	26	12,1%
Нижний Новгород	37	2,4%	15	0,4%	331	6,6%	0	0,0%	13	6,1%
Брянск	46	3,1%	8	0,2%	159	3,2%	2	0,4%	7	3,4%
Санкт-Петербург	81	5,4%	308	8,3%	151	3,0%	0	0,0%	8	3,6%
Итого	1 501	100,0%	3 694	100,0%	5 019	100,0%	427	100,0%	213	100,0%

Структура привлеченных средств
АПБ "Солидарность" (ЗАО)
на 1 января 2013 года

Регион	Счета клиентов		Кредиты и займы		Вклады населения		Долговые ценные бумаги		Прочие обязательства	
Москва	2 119	81,0%	3 510	89,0%	1 972	50,0%	356	83,0%	75	45,0%
Тула	147	5,0%	38	1,0%	791	20,0%	2	0,0%	30	18,0%
Ростов-на-Дону	84	3,0%	59	2,0%	83	2,0%	2	0,0%	4	2,0%
Владимир	76	3,0%	9	0,0%	209	5,0%	59	14,0%	24	14,0%
Смоленск	39	1,0%	119	3,0%	452	12,0%	0	0,0%	19	12,0%
Нижний Новгород	45	2,0%	52	1,0%	258	7,0%	4	1,0%	10	6,0%
Брянск	71	3,0%	3	0,0%	95	2,0%	6	2,0%	4	2,0%
Санкт-Петербург	48	2,0%	153	4,0%	71	2,0%	0	0,0%	2	1,0%
Итого	2 629	100,0%	3 943	100,0%	3 931	100,0%	429	100,0%	168	100,0%

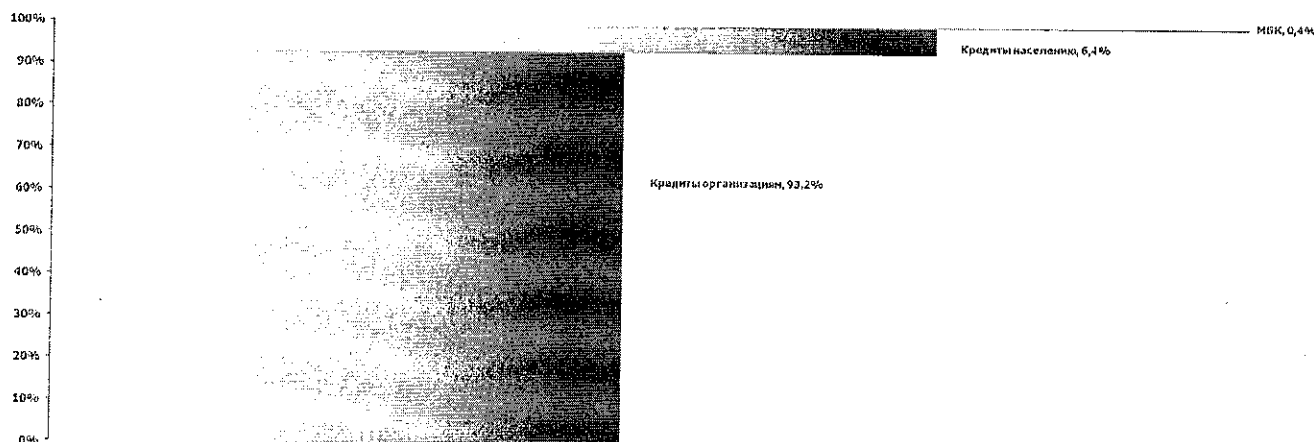
кредитование

Банк уделяет особое внимание формированию кредитного портфеля, диверсифицированного по сегментам рынка, срокам и видам обеспечения, размер которого к концу 2013 года составил более 5 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года кредитный портфель Банка на 93 % состоял из кредитов, предоставленных предприятиям реального сектора экономики.

МБК и потребительское кредитование граждан занимают незначительную часть кредитного портфеля Банка. Кредитование физических лиц, в основном, осуществляется в рамках программ, разработанных Банком совместно с корпоративными клиентами – работодателями.

Кредитный портфель
АПБ "Солидарность" (ЗАО)
на 1 января 2014 года



По состоянию на 1 января 2014 года доля реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности Банка составила 10 процентов. Более 60% реструктурированных ссуд предоставлены заемщикам Банка – юридическим лицам, финансовое положение которых оценивается не хуже, чем среднее, а качество обслуживания заемщиками долга оценивается как хорошее. Платежи по ссудам осуществляются своевременно и в полном объеме. Случаев нарушения заемщиками договорных обязательств по реструктурированным ссудам не было, что позволяет сделать вывод о положительной перспективе погашения реструктурированных ссуд.

Сведения о реструктурированных ссудах
АПБ "Солидарность" (ЗАО)

Перечень активов по видам реструктуризации	млн. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Ссудная задолженность, всего, в том числе:	5 151	4 647
Реструктурированные ссуды, всего:	493	654
Сумма	493	654
доля в общей сумме ссуд, %	10%	14%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	374	593
при снижении процентной ставки	113	16
при увеличении суммы основного долга	0	0
при изменении графика уплаты процентов	2	0
при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
при одновременном увеличении срока возврата долга и снижении процентной ставки	0	36
при одновременном увеличении срока возврата долга и при изменении порядка расчета процентной ставки	4	9

инвестиции в ценные бумаги

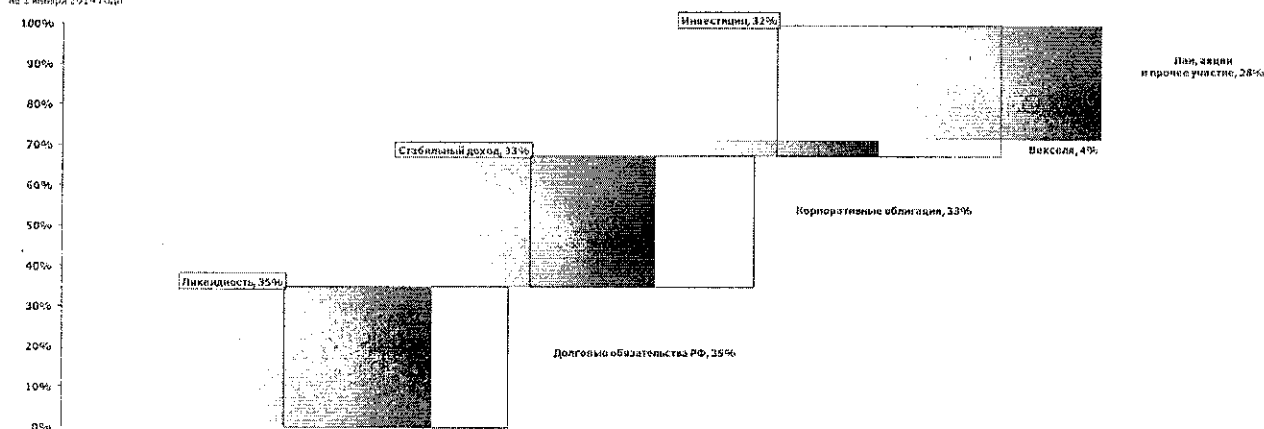
Общая стратегия работы Банка с ценными бумагами традиционно предполагает формирование трех основных сегментов портфеля: «ликвидность», «стабильный доход» и «инвестиции».

Как альтернатива межбанковскому рынку сегмент «ликвидность» обеспечивает размещение стабильной составляющей ресурсов «до востребования» и краткосрочно привлеченных денежных средств. Основная часть сегмента формируется из государственных (федеральных и субфедеральных) облигаций.

Для обеспечения получения стабильного дохода в среднесрочной перспективе при низком уровне кредитного и рыночного риска, часть портфеля ценных бумаг формируется Банком из обращающихся на организованном рынке корпоративных облигаций. Основную часть сегмента «стабильный доход» составляют долговые обязательства крупных российских компаний стабильно развивающихся отраслей экономики.

Финансирование ряда инвестиционных проектов осуществляется Банком путем участия в уставном капитале и приобретения вексельных обязательств компаний-партнеров, а также паев паевых инвестиционных фондов. Указанные финансовые вложения формируют «инвестиционный» сегмент портфеля ценных бумаг Банка. Основной целью этого сегмента является получение дохода от инвестиций в реальные бизнес-проекты, требующие долгосрочных финансовых вложений и не сразу приносящие доход на вложенный капитал. В целях диверсификации кредитных рисков и повышения ликвидности финансовых вложений часть «инвестиционного» сегмента формируется Банком за счет обращающихся на организованном рынке паев инвестиционных фондов.

Портфель ценных бумаг
АПБ «Солидарность» (ЗАО)
на 1 января 2014 года



По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года у Банка не было реструктурированных ценных бумаг.

операционное обслуживание

Банк постоянно стремится к повышению качества обслуживания клиентов, используя для этого наиболее современные и прогрессивные технологии, расширяет перечень и повышает качество предоставляемых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, доставке наличных денежных средств и инкассации, конверсионным операциям и аренде индивидуальных сейфовых ячеек, оказывает консультации при определении платежных условий внешнеторговых контрактов, оформлении паспортов сделок и переводов, осуществляет практически все виды международных расчетов.

В 2013 году Банк продолжил работу по расширению перечня и наращиванию объема операций, приносящих комиссионные и другие непроцентные доходы.

Кроме привлекательных тарифов, основными конкурентными преимуществами Банка являются быстрота обслуживания, индивидуальный подход к каждому клиенту и широкий спектр предоставляемых услуг.

Для расширения возможности предоставления розничных услуг, филиалами внедряются технологии и банковские продукты головного Банка, совершенствуется тарифная политика, в Тульском, Ростовском-на-Дону, Владимирском, Нижегородском филиалах установлены банкоматы Банка. Все филиалы и их внутренние структурные подразделения оснащены электронными терминалами выдачи наличных денежных средств.

1.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров Банка 20 марта 2013 года принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2012 финансового года. В 2013 году выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка не производилась.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

При составлении бухгалтерской отчетности Банк основывается на следующих принципах ведения бухгалтерского учета:

- счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса;
- бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации;
- операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- доходы и расходы отражаются по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся его собственностью.

Методы оценки видов имущества и обязательств, а также определения справедливой стоимости ценных бумаг и паев инвестиционных фондов, закреплены Учетной политикой Банка.

Кроме того, Учетной политикой Банка установлены критерии для оценки и учета существенных операций и событий.

Существенной, т.е. влияющей на определение финансового результата, признается ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, в размере более 1% от собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января нового года, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты ее утверждения и влекущая за собой пересмотр годовой отчетности.

При оценке концентрации кредитного риска и подготовке сведений о крупных кредиторах (вкладчиках) несущественными Банком признаются требования (обязательства) в размере менее 1% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Затраты Банка, прямо связанные с приобретением ценной бумаги, признаются существенными, если равны или превышают 10% от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги. Такие затраты включаются в стоимость ценной бумаги.

Вложения в ценные бумаги отражаются Банком на счетах бухгалтерского учета в зависимости от цели их приобретения.

В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости, т.е. в случае отклонения равного или превышающего 30% в сторону повышения либо понижения по отношению к текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) на отчетную дату, переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Отражение в бухгалтерском учете переоценки групп однородных объектов основных средств осуществляется в случае отклонения балансовой стоимости группы объектов от их текущей (восстановительной) стоимости более чем на 5%. При этом оценка стоимости групп однородных объектов основных средств проводится ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Для признания объекта недвижимости (земля или здание, либо часть здания, либо то и другое) временно неиспользуемым в основной деятельности, необходимо, чтобы менее 17% от их общей площади было предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг.

2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности АПБ «Солидарность» (ЗАО), отсутствуют.

2.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражались Банком в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком отражены расходы на общую сумму 47 млн. руб., в том числе:

7 млн. руб. – расходы, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг (за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы), на рекламу, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем), расходы по операциям с ценными бумагами, начисления по налогам за отчетный год;

5 млн. руб. – страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2013 года;

35 млн. руб. – создание резерва в связи с признанием оценочного обязательства некредитного характера.

Кроме того, в связи с досрочным расторжением договоров банковских вкладов и связанным с этим пересчетом процентов, начисленных за период до 01.01.2014, расходы скорректированы в сторону уменьшения на 0,3 млн. рублей.

2.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств АПБ «Солидарность» (ЗАО), отсутствуют.

2.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

В Учетную политику АПБ «Солидарность» (ЗАО) на 2014 год внесены следующие изменения:

Исключено обязательное требование, ранее предусматривавшее подписание главным бухгалтером или уполномоченными им должностными лицами финансовых и кредитных обязательств, оформленных документами.

В части вложений в ценные бумаги установлено, что консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В части принципов отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета:

- категории ценных бумаг в зависимости от целей приобретения дополнены новой категорией «долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»;

- дополнено, что категория «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», кроме учета долевых ценных бумаг предназначена еще и для учета паев паевых инвестиционных фондов.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Кроме того, внесены изменения в части периодичности проведения переоценки и установлено, что при принятии решения о переоценке групп однородных объектов основных средств, в последующем они переоцениваются с регулярностью не реже, чем один раз в три года, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Оценка стоимости групп однородных объектов основных средств с целью проведения их переоценки проводится Банком ежегодно, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Переданные в аренду основные средства учитываются в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете 91501 «Основные средства, переданные в аренду» по остаточной стоимости на момент передачи в аренду.

При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

В части составления годовой отчетности Учетной политикой определено, что датой ее составления считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем Банка.

2.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий год

Существенные ошибки в годовой отчетности АПБ «Солидарность» (ЗАО) за предшествующие периоды отсутствуют.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Наличные денежные средства	212 721	133 009
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	599 515	1 022 554
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
– Российской Федерации	243 465	22 891
– других стран	85 218	679 776
	1 140 919	1 858 230

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируются Банком за счет обращающихся на организованном рынке паев инвестиционных фондов и составляют 1 315 283 тыс. руб. (на 01.01.2013 – 1 430 192 тыс. рублей). Основной целью указанных вложений является получение дохода от инвестиций в реальные бизнес-проекты, требующие долгосрочные финансовые вложения и не сразу приносящие доход на вложенный капитал.

ПАИ	на 01.01.2014	на 01.01.2013
ПАИ ЗПИФ недвижимости «Пифов»	1 242 377	1 430 192
ПАИ ЗПИФ «Городской фонд недвижимости»	72 906	0
	1 315 283	1 430 192

методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Для паев паевых инвестиционных фондов обращающихся на Организованном рынке ценных бумаг (в том числе предназначенных для квалифицированных инвесторов) текущая справедливая стоимость (далее – ТСС) определяется, как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли.

Банк определяет для паев паевых инвестиционных фондов: является ли рынок активным или неактивным. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной. Общедоступной информацией по паям паевых инвестиционных фондов является информация о текущих котировках, предоставляемая фондовой биржей через торговый терминал, через информационно-аналитические системы или через иные информационные источники.

По паям паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, общедоступной информацией является информация о текущих котировках, предоставляемая фондовой биржей через торговый терминал, а также являющаяся доступной из ежедневного отчета по итогам торгов, формируемого фондовой биржей и предоставляемого всем участникам организованного рынка, являющимися квалифицированными инвесторами.

В случае признания Банком рынка по паям паевых инвестиционных фондов неактивным, ТСС определяется как рассчитанная управляющей компанией стоимость чистых активов, приходящаяся на один пай. При этом, если рассчитанная управляющей компанией стоимость чистых активов, приходящаяся на один пай, будет являться отрицательной величиной, ТСС определяется как равная нулю.

Неактивный рынок представляет собой рынок, который отвечает хотя бы одному из существенных условий:

- существенное снижение объемов и уровня активности по операциям;
- существенное изменение цен за короткий период времени;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Банком определены следующие критерии существенности:

- среднемесячный объем сделок, рассчитанный по итогам последних 6 месяцев, составляет менее 100 000 рублей;
- отсутствие сделок на организованном рынке за последние 90 дней;
- существенное изменение цены равное или превышающее 30% в сторону повышения или понижения по отношению к текущей (справедливой) стоимости данных ценных бумаг на последнюю отчетную дату (если изменение цен не связано с выбытием активов, составляющих паевой инвестиционный фонд, которое повлияло на стоимость чистых активов, приходящуюся на один пай).

Для паев паевых инвестиционных фондов, не обращающихся на Организованном рынке ценных бумаг, ТСС определяется, как рассчитанная управляющей компанией стоимость чистых активов, приходящаяся на один пай. При этом, если рассчитанная управляющей компанией стоимость чистых активов, приходящаяся на один пай, будет являться отрицательной величиной, ТСС определяется как равная нулю.

3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по видам заемщиков

	тыс. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Кредиты юридическим лицам	4 786 378	4 309 453
Кредиты физическим лицам	287 344	212 926
Векселя некредитных организаций	195 399	319 271
Просроченные кредиты	144 329	191 306
Резерв на возможные потери по ссудам	(229 661)	(231 935)
	5 183 789	4 801 021

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по видам предоставленных ссуд с учетом РВПС

	тыс. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Межбанковские кредиты	31 631	13 512
– межбанковские кредиты и депозиты	20 000	2 430
– требования, признаваемые ссудами	11 631	11 082
Предоставленные юридическим лицам ссуды	4 851 508	4 565 491
– предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 291 946	2 778 185

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по видам предоставленных ссуд с учетом РВПС

	тыс. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
– задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	2 559 562	1 787 306
Предоставленные физическим лицам ссуды	300 650	222 018
– ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	22 869	1 445
– ипотечные жилищные ссуды	74 361	69 785
– автокредиты	3 836	2 340
– иные потребительские ссуды	199 584	148 448
	5 183 789	4 801 021

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по видам экономической деятельности заемщиков без учета РВПС (в т.ч. просроченная задолженность)

		тыс. руб.	
№ п/п	Вид деятельности	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1	Предоставлено кредитов, всего	5 400 268	5 020 205
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	5 069 814	4 766 747
2.1	по видам экономической деятельности:		
-	Обрабатывающие производства	286 786	464 722
-	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	127 550	155 864
-	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19 130	19 131
-	Строительство	1 423 198	512 624
-	Транспорт и связь	188 833	221 830
-	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	609 745	1 568 917
-	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 736 585	910 206
-	Прочие виды деятельности	428 994	824 924
-	Прочее денежное посредничество	248 993	88 529
3	Физическим лицам	330 454	253 458
-	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	23 100	1 460
-	ипотечные жилищные ссуды	75 180	70 476
-	автокредиты	3 875	2 364
-	иные потребительские ссуды	228 299	179 158

Информация об объеме ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

	тыс. руб.
	на 01.01.2014
до востребования	45 681
до 30 дней	20 400
от 31 до 90 дней	595 307
от 91 до 180 дней	878 915
от 181 до 1 года	940 465
от 1 года до 3 лет	2 407 017
свыше 3 лет	269 464
просроченная задолженность	26 540
	5 183 789

Просроченная задолженность

		тыс. руб.
		на 01.01.2014
с задержкой платежа до 30 дней		1 939
с задержкой платежа от 30 до 90 дней		0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней		0
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней		784
с задержкой платежа свыше 360 дней		23 817
		26 540

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по географическим зонам с учетом РВПС на 01.01.2014

						тыс. руб.
Регион	МБК	Кредиты организациям		Кредиты населению		
Москва	20 000 100,00%	3 733 064	76,76%	211 750	70,43%	
Тула	0 0,00%	651 060	13,39%	53 378	17,75%	
Ростов-на-Дону	0 0,00%	8 878	0,18%	8 861	2,95%	
Владимир	0 0,00%	250 055	5,14%	6 735	2,24%	
Смоленск	0 0,00%	5 940	0,12%	139	0,05%	
Нижний Новгород	0 0,00%	9 938	0,21%	6 708	2,23%	
Брянск	0 0,00%	4 831	0,10%	1 222	0,41%	
Санкт-Петербург	0 0,00%	199 373	4,10%	11 857	3,94%	
	20 000 100,00%	4 863 139	100,00%	300 650	100,00%	

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по географическим зонам с учетом РВПС на 01.01.2013

						тыс. руб.
Регион	МБК	Кредиты организациям		Кредиты населению		
Москва	2 430 100,00%	3 089 215	67,50%	154 640	69,65%	
Тула	0 0,00%	870 250	19,01%	24 518	11,04%	
Ростов-на-Дону	0 0,00%	23 583	0,52%	6 020	2,71%	
Владимир	0 0,00%	259 259	5,66%	6 855	3,09%	
Смоленск	0 0,00%	9 440	0,21%	4 966	2,24%	
Нижний Новгород	0 0,00%	9 561	0,21%	10 900	4,91%	
Брянск	0 0,00%	7 178	0,16%	2 261	1,02%	
Санкт-Петербург	0 0,00%	308 087	6,73%	11 858	5,34%	
	2 430 100,00%	4 576 573	100,00%	222 018	100,00%	

Кредитный портфель Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года обеспечен полученными гарантиями и поручительствами третьих лиц на общую сумму 10 013 615 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 – 8 381 571 тыс. руб.), залогом имущества на общую сумму 7 238 520 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 – 8 343 847 тыс. рублей).

3.4. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

				тыс. руб.
		на 01.01.2014	на 01.01.2013	
Российские государственные облигации		1 271 956	1 027 264	
Муниципальные ценные бумаги		358 061	362 454	
Облигации кредитных организаций		740 225	887 781	
Корпоративные облигации		780 961	651 725	
Акции резидентов – некредитных организаций		5 727	5 875	
Прочие долевые ценные бумаги		4 192	4 189	
		3 161 122	2 939 288	

Долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2014

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма	Купонный доход, %	Эффективная доходность к погашению, %	Дата погашения
Российские государственные облигации		1 271 956			
1	ОФЗ 25071RMFS	205 206	8,10	6,27	26.11.2014
2	ОФЗ 25081RMFS	100 113	6,20	7,62	31.01.2018
3	ОФЗ 26207RMFS	212 457	8,15	8,32	03.02.2027
4	ОФЗ 26210RMFS	295 476	6,80	8,03	11.12.2019
5	ОФЗ 46018RMFS	239 294	7,00	8,15	24.11.2021
6	ОФЗ 46021RMFS	219 410	6,04	8,03	10.08.2018
Муниципальные ценные бумаги		358 061			
7	Правительство Москвы RU31062MOSO	155 937	12,00	6,41	08.06.2014
8	Правительство Москвы RU32049MOSO	100 196	7,00	7,57	14.06.2017
9	Правительство Москвы RU32056MOSO	101 928	7,00	7,54	22.09.2016
Облигации кредитных организаций		740 225			
10	НОМОС-БАНК (ОАО) 40802209B	51 386	8,70	9,17	28.08.2017
11	ОАО РОССЕЛЬХОЗБАНК 40803349B	36 306	8,40	7,36	14.11.2019
12	ОАО РОССЕЛЬХОЗБАНК 40903349B	54 964	8,40	7,40	14.11.2019
13	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК 4B020201978B	184 053	8,85	9,03	25.09.2015
14	ОТП БАНК ОАО 4B020202766B	155 363	10,50	7,70	03.03.2015
15	«ВНЕШПРОМБАНК» ООО 4B020203261B	49 955	10,50	10,72	26.10.2015
16	ГАЗПРОМБАНК АБ (ОАО) 4B020600354B	208 198	7,90	8,06	25.09.2016
Корпоративные облигации		780 961			
17	АТБ (ОАО) 40101810B	123 629	10,40	9,06	30.04.2015
18	АФК СИСТЕМА ОАО 4-02-01669-A	56 992	8,35	7,78	12.08.2014
19	АФК СИСТЕМА ОАО 4-03-01669-A	45 996	8,75	8,07	24.11.2016
20	ООО «ВК-ИНВЕСТ» 4-03-36281-R	103 558	7,40	7,40	08.07.2014
21	ФСК ЕЭС ОАО 4-07-65018-D	114 557	7,50	7,73	16.10.2020
22	ФСК ЕЭС ОАО 4-10-65018-D	31 341	7,75	7,61	15.09.2020
23	МТС ОАО 4-08-04715-A	101 804	8,15	7,83	03.11.2020
24	РЖД ОАО 4-14-65045-D	51 164	7,85	7,61	07.04.2015
25	РЖД ОАО 4-15-65045-D	151 920	8,15	8,00	20.06.2016
Прочие долевыми ценные бумаги		9 919			
26	Акции ЗАО «Объединенная профессиональная компания»	5 727			
27	Взнос в Уставный капитал ООО «КМВ-Инвест»	4 135			
28	Участие в S.W.I.F.T.	57			
		3 161 122			

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

У АПБ «Солидарность» (ЗАО) отсутствуют инвестиции в дочерние и зависимые организации.

3.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Российские государственные облигации	1 035 564	898 959
Муниципальные облигации	358 025	362 419
Корпоративные облигации	777 897	550 351
Облигации кредитных организаций	618 445	886 369
	2 789 931	2 698 098

3.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	тыс. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	31 887	31 887
Облигации кредитных организаций	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(31 887)	(31 887)
	0	0

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго», срок погашения – 02.09.2009.

ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго» допустило дефолт, не сумев исполнить обязательства по купонным выплатам и погашению номинала.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Индивидуально обесцененные корпоративные облигации

	тыс. руб.
	на 01.01.2014
с задержкой платежа до 30 дней	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	31 887
	31 887

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк сформировал 100% резервы на возможные потери по индивидуально обесцененным финансовым активам, отнесенным в категорию «удерживаемые до погашения».

3.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Земля	772	772
Здания	916 745	931 051
Автотранспорт	9 351	4 764
Оборудование и мебель	23 861	25 783
Прочие	112 396	114 123
	1 063 125	1 076 493

Информация о недвижимом имуществе, временно неиспользуемом в основной деятельности

	тыс. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Балансовая стоимость	22 000	22 000
Резервы на возможные потери	(4 054)	(0)
	17 946	22 000

Недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности представляет собой здание, находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей.

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках отражен арендный доход от использования указанного имущества в сумме 5 822 тыс. руб. (в течение 2012 года – 5 493 тыс. рублей).

На принадлежащие Банку объекты недвижимости не наложено никаких ограничений. У Банка отсутствует имущество, переданное в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 января 2014 года у АПБ «Солидарность» (ЗАО) нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Последняя переоценка недвижимого имущества Банка проводилась по состоянию на 01.01.2012 года без отражения в бухгалтерском учете, так как отклонение балансовой стоимости группы объектов основных средств от их текущей (восстановительной) стоимости не превысило размера критерия существенности, установленного Учетной политикой Банка.

3.9. Прочие активы

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	116 702	111 818
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	68 616	21 933
Предоплата по налогам	4 149	4 233
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11 631	11 083
Требования по получению процентов	25 557	14 620
Расходы будущих периодов	20 151	14 331
Прочие активы	8 611	4 710
Резерв под обесценение	(96 925)	(88 352)
	158 492	94 376

В составе дебиторской задолженности отражены требования в размере 55 071 тыс. руб. (на 01.01.2013 – 55 071 тыс. руб.) по договору переуступки прав требования со сроком погашения 10.02.2014 года. По указанной дебиторской задолженности Банк сформировал резервы на возможные потери в сумме 30 840 тыс. руб. (на 01.01.2013 – 30 840 тыс. рублей).

В составе прочих активов отражены незавершенные расчеты с ОАО «МАСТЕР-БАНК» в размере 4 947 тыс. руб. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк сформировал 100% резервы на возможные потери по указанным активам.

3.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Средства других банков	437	402
Текущие срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	0	90 000
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	2 436 505	728 395
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	1 517 837
	2 436 942	2 336 634

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2014	%	на 01.01.2013	%
Государственные и общественные организации				
Текущие/расчетные счета	114 151	1,47%	940 853	11,52%
Срочные депозиты	4 500	0,06%	10 520	0,13%
Прочие юридические лица				
Текущие/расчетные счета резидентов	1 344 100	17,28%	1 682 068	20,60%
Текущие/расчетные счета нерезидентов		0,00%		0,00%
Срочные депозиты резидентов	1 251 520	16,09%	1 593 111	19,51%
Срочные депозиты нерезидентов	0	0,00%	0	0,00%
Физические лица				
Текущие счета/счета до востребования резидентов	157 732	2,03%	165 465	2,03%
нерезидентов	149 765	1,93%	162 751	1,99%
Срочные вклады резидентов	7 967	0,10%	2 714	0,03%
нерезидентов	4 861 048	62,50%	3 765 198	46,11%
Средства в расчетах резидентов	4 723 051	60,73%	3 656 071	44,77%
нерезидентов	137 997	1,77%	109 127	1,34%
Средства в расчетах	44 508	0,57%	8 771	0,11%
	7 777 559	100,00%	8 165 986	100,00%

Далее представлена информация об остатках средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности по состоянию на 01.01.2014.

	тыс. руб.
Общественные объединения	957 938
Предоставление прочих видов услуг	364 861
Строительство	267 774
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов	176 530
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами	127 545
Страхование	116 846
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	113 930
Операции с недвижимым имуществом	103 605
Финансовое посредничество	76 124
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	75 257
Научные исследования и разработки	74 737
Производство мебели и прочей продукции	56 497
Деятельность по организации отдыха и развлечений	34 747
Производство, передача и распределение электроэнергии	30 457
Деятельность гостиниц и ресторанов	24 395
Вспомогательная и дополнительная транспортная	17 865
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	15 965
Производство пищевых продуктов, включая напитки	10 582
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	10 417
Производство электрических машин и электрооборудования	7 891
Производство готовых металлических изделий	6 672
Химическое производство	6 178
Образование	4 792
Производство изделий медицинской техники	4 768
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами	4 267
Деятельность сухопутного транспорта	4 060
Издательская и полиграфическая деятельность	3 831
Предоставление персональных услуг	3 184
Связь	2 231
Сбор, очистка и распределение воды	2 138
Обработка древесины и производство изделий из дерева	1 826
Текстильное производство	1 417
Аренда машин и оборудования без оператора	1 321
Добыча прочих полезных ископаемых	887
Производство одежды; выделка и крашение меха	812
Производство резиновых и пластмассовых изделий	457
Производство машин и оборудования	373
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	358
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	321
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	282
Производство прочих неметаллических минеральных	57
Металлургическое производство	41
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	17
Обработка вторичного сырья	15
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	3
	2 714 271

Далее представлена информация об остатках средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе регионов деятельности клиентов – юридических лиц по состоянию на 01.01.2014.

	тыс. руб.
Город Москва	1 721 815
Город Санкт-Петербург	343 150
Тульская область	188 593
Ростовская область	132 581
Московская область	59 013
Владимирская область	54 179
Брянская область	53 257
Нижегородская область	49 150
Рязанская область	40 000
Смоленская область	36 324
Германия	12 146
Ленинградская область	10 777
Ставропольский край	8 750
Калининградская область	2 095

Республика Алтай	1 076
Пензенская область	327
Хабаровский край	211
Республика Дагестан	208
Ярославская область	178
Архангельская область	170
Ивановская область	74
Республика Калмыкия	60
Краснодарский край	38
Республика Ингушетия	30
Кипр	27
Костромская область	23
Калужская область	7
Курская область	5
Республика Коми	5
Республика Марий Эл	2
	2 714 271

3.12. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Векселя	424 973	371 695
Депозитные сертификаты	1 600	57 311
	426 573	429 006

Векселя и депозитные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком.

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, номинированными в российских рублях и долларах США, имеющими сроки погашения от 15.01.2014 до 17.11.2016 (на 1 января 2013 года – от 14.01.2013 до 25.12.2013) и эквивалентные процентные ставки от 7,25 % до 10 % (на 1 января 2013 года – от 0% до 10 %).

Дисконт по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2014 года составил 2 550 тыс. рублей.

3.13. Прочие обязательства

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Средства в расчетах	1 022	0
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	193 393	130 693
Кредиторская задолженность и предоплаты	8 557	17 945
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	8 587	24 284
Обязательства по текущим налогам, за исключением налога на прибыль	8 284	7 913
Доходы будущих периодов	7 444	5 297
Прочие обязательства	36 780	1 265
	264 067	187 397

В составе прочих обязательств Банка отражены резервы – оценочные обязательства некредитного характера в сумме 34 793 тыс. руб. по Решению МИ ФНС № 50 по г. Москве от 10.09.2012 № 715.

3.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	2 047	5 888
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	5 929	5 045
	7 976	10 933

3.15. Средства акционеров (участников)

АПБ «Солидарность» (ЗАО) имеет уставный капитал в размере 300 млн. рублей. В 2013 году величина уставного капитала Банка не изменялась. Количество размещенных и оплаченных акций составляет 3 млн. штук. Все акции обыкновенные и имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию.

По состоянию на 1 января 2014 года АПБ «Солидарность» (ЗАО) не имеет обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе, действительной стоимости его доли в уставном капитале Банка.

	Количество акций (тыс.)	Номинал (руб.)
Обыкновенные акции	3 000,00	100
Привилегированные акции	0	0
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Итого уставный капитал	300 млн. руб.	

Одна обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, уплаты налогов и обязательных платежей, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- Участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.
- Получать дивиденды.
- Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.
- Продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.
- Преимущественного приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций, если они голосовали против или не участвовали в голосовании по вопросу о размещении дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг.
- Доступа к документам Банка согласно порядку, установленному законодательством и Уставом Банка, и получать их копии за плату, не превышающую затрат на изготовление указанных документов.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

	тыс. руб.	
	за 2013 год	за 2012 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности, всего, в т.ч.:	(1 260)	(155 435)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(466)	(3 595)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	149	0
Изменение резерва на возможные потери по прочим операциям	44 481	28 511
	43 370	(126 924)

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности

	тыс. руб.
Резерв на возможные потери на 01.01.2013	196 502
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	(1 260)
Задолженность, списанная как безнадежная	(1 943)
Резерв на возможные потери на 01.01.2014	193 299

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

	тыс. руб.
Резерв на возможные потери на 01.01.2013	27 678
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	149
Задолженность, списанная как безнадежная	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2014	27 827

Изменение резерва на возможные потери по прочим операциям

	тыс. руб.
Резерв на возможные потери на 01.01.2013	60 211
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	44 481
Задолженность, списанная как безнадежная	(69)
Резерв на возможные потери на 01.01.2014	104 623

В составе отчислений в резерв по прочим обязательствам Банка отражены резервы – оценочные обязательства некредитного характера в сумме 34 793 тыс. руб. по Решению МИ ФНС № 50 по г. Москве от 10.09.2012 № 715.

4.2. Курсовая разница, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 2013 год	за 2012 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 998 488	2 047 934
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 982 586)	(2 045 495)
	15 902	2 439

4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

	за 2013 год	за 2012 год
Плата за загрязнение окружающей среды	150	135
Налог на землю	43	68
Налог на имущество	22 656	20 960
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	15 898	17 956
Налог на добавленную стоимость	11 031	25 950
Госпошлина	140	194
Транспортный налог	190	132
	50 108	65 395

В 2013 году у Банка отсутствовали расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

4.4. Расходы на содержание персонала

	за 2013 год	за 2012 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	188 091	175 213
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	45 526	41 940
Другие расходы на содержание персонала	2 195	1 265
	235 812	218 418

4.5. Выбытие объектов основных средств

В 2013 году Банком реализованы основные средства (амортизируемое имущество) на сумму 1 100 тыс. руб. с доходом от реализации в размере 930 тысяч рублей.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 438 433	1 333 925
Уставный капитал	300 000	300 000
Резервный фонд	35 269	34 032
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	503 550	480 013
Источники основного капитала, итого	838 819	814 045
Нематериальные активы	28	39
Убыток текущего года, всего, в т.ч.	96 744	95 158
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость		
которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая	97 638	110 855
организатором торговли на рынке ценных бумаг		
Основной капитал, итого	742 047	718 848
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	441 786	441 827
Субординированный кредит	254 600	173 250
Источники дополнительного капитала, итого	696 386	615 077

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%: по состоянию за 31 декабря 2013 года указанный показатель составлял 11,4% (за 31 декабря 2012 года – 11,6%). В течение 2013 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Уставный капитал АПБ «Солидарность» (ЗАО) сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли.

В 2013 году величина уставного капитала АПБ «Солидарность» (ЗАО) не изменялась. Количество размещенных и оплаченных акций составляет 3 млн. штук. Все акции обыкновенные и имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 1 января 2014 года АПБ «Солидарность» (ЗАО) не имеет обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе, действительной стоимости их доли в уставном капитале Банка.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций Банка нет.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк действуют 12 договоров субординированного займа на общую сумму 278 млн. руб., со сроками погашения от 19.05.2014 до 28.04.2023 года.

Основными целями управления капиталом Банка являются обеспечение непрерывной деятельности и а также соблюдение требований Банка России к капиталу.

В 2013 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве обязательных резервов.

У Банка отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, а также неиспользованные кредитные средства.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность понесения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит:

- кредитный риск – неисполнение обязательств по срокам и/или сумме должником перед Банком;
- рыночный риск – неблагоприятные изменения рыночной стоимости торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;
- процентный риск – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- валютный риск – изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- риск потери ликвидности – несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств и неспособность своевременно обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме;
- операционный риск – превышение сотрудниками Банка своих полномочий или несоблюдения ими установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм;
- правовой риск – несоблюдение Банком юридической правомерности совершаемых сделок и операций, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности

В Банке создана и функционирует система управления рисками, соответствующая характеру, масштабам и условиям деятельности.

Основными задачами системы управления рисками является обеспечение надлежащих условий проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг с соблюдением требований законодательства, нормативных актов Банка России и стандартов саморегулируемых организаций, стратегии Банка, а также адекватного отражения проводимых операций в учете и отчетности, выявление и анализ рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, минимизация отрицательного воздействия на деятельность Банка внешних и внутренних факторов риска, мониторинг основных банковских рисков.

Основой системы управления рисками Банка служат требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате наступления рисков, и определить комплекс мер необходимых для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения капитала Банка. Основные положения и приоритеты политики по управлению рисками в Банке определены в Положении о системе управления рисками, утвержденном протоколом Правления АПБ «Солидарность» (ЗАО), в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. На предварительном и текущем этапах управление рисками осуществляется руководителями и сотрудниками структурных подразделений, непосредственно осуществляющих операции, исполнительными органами Банка, а также в отдельных случаях Службой внутреннего контроля Банка. Последующий контроль осуществляется Службой внутреннего контроля и Отделом внутреннего аудита.

Контроль за функционированием системы управления рисками и оценка банковских рисков являются одним из направлений деятельности системы внутреннего контроля Банка.

Мониторинг системы управления рисками предполагает осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы управления рисками в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы управления рисками Банка.

Мониторинг системы управления рисками осуществляется органами управления Банка, руководителями и сотрудниками подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие

банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля.

Мониторинг предусматривает реализацию процедур контроля на всех уровнях управления, выявление и постоянный анализ наиболее рискованных операций, своевременное доведение информации о выявленных недостатках до руководства, осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным требованиям.

Контроль соблюдения установленных процедур системы управления рисками осуществляется Службой внутреннего контроля, Управлением внутреннего аудита и Отделом анализа рисков контрагентов.

Координация работы по управлению рисками осуществляется Правлением Банка.

Учитывая характер и масштабы проводимых операций, первостепенное внимание Банком уделяется минимизации кредитных, рыночных и операционных рисков.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) создана информационно-методологическая база по сбору и обработке внешней и внутренней информации об изменении ситуации на различных сегментах рынка, темпах инфляции, курсах валют, разработаны регламенты, определены полномочия должностных лиц и установлены лимиты на совершение сделок.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению Банка.

Банк использует различные методики снижения рисков, в том числе принятие обеспечения по кредитным сделкам в виде различного вида залогов, гарантий и поручительств, а также производные финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в валютных курсах.

Ответственными подразделениями банка составляются отчеты о рисках с различной степенью детализации и периодичностью, которые обеспечивают органам управления доступ к необходимой информации по рискам (отчет об открытых валютных позициях, о рыночных рисках – ежедневно, отчет о состоянии ликвидности – ежемесячно, отчет о состоянии процентного риска – ежегодно).

Политика и процедуры Банка по управлению рисками включает в себя поддержание диверсифицированного портфеля, а также управление установленными концентрациями риска посредством ежедневного мониторинга соответствующих нормативов, установленных Банком России.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Общая стратегия работы Банка с ценными бумагами традиционно предполагает формирование трех основных сегментов портфеля, каждый в размере не более 35% общего объема портфеля ценных бумаг: «ликвидность» – формируется из государственных (федеральных и субфедеральных) облигаций; «стабильный доход» – долговые обязательства крупных российских компаний стабильно развивающихся отраслей экономики, и «инвестиции» – обращающиеся на организованном рынке паи инвестиционных фондов.

Портфель кредитов юридическим лицам формируется Банком исходя из того, что концентрация каждой кредитруемой отрасли экономики Российской Федерации не превышает 35% общего объема портфеля кредитов юридическим лицам.

7.1. Кредитный риск

Банком разработан и успешно используется комплекс мер по минимизации кредитного риска на всех этапах проведения подверженных его влиянию операций. Эти мероприятия включают в себя тщательный анализ контрагента и предполагаемой сделки, а также проверку их соответствия требованиям и возможностям Банка.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) ведется постоянное наблюдение за хозяйственной деятельностью и финансовым состоянием своих контрагентов по подверженным влиянию кредитного риска сделкам, регулярные проверки обеспечения исполнения ими своих обязательств.

В отношении банков-контрагентов для снижения кредитного риска АПБ «Солидарность» (ЗАО) осуществляется постоянный мониторинг их финансового состояния, систематический сбор информации об их деловой репутации. Разработана и используется собственная методика оценки кредитоспособности

банков. Кредитным комитетом и Правлением Банка установлены и ежемесячно пересматриваются лимиты межбанковского кредитования.

Контроль кредитного риска осуществляется как в рамках отдельных кредитов, так и кредитного портфеля в целом.

Контроль за кредитными рисками включает:

- Предварительный анализ платежеспособности заемщика, оценку рисков на стадии выдачи кредитов. При оценке кредитных проектов применяются внутрибанковские методики. На основании формализованной оценки показателей финансового состояния программным путем определяется класс кредитоспособности заемщика.
- Сбор документов, подтверждающих финансовое и имущественное состояние, дееспособность, деловую репутацию заемщика и полномочия его должностных лиц.
- Мониторинг выполнения условий кредитных договоров, в том числе по денежным потокам, достаточность денежных потоков для обслуживания кредита.
- Мониторинг текущего финансового состояния заемщика в соответствии с внутрибанковскими методиками.
- Контроль за целевым использованием предоставленных кредитов.
- Состояние и наличие предмета залога проверяется в соответствии с внутрибанковскими методическими рекомендациями.
- Корректировка резервов на возможные потери по ссудам.

Кредитная политика АПБ «Солидарность» (ЗАО) направлена на минимизацию и постоянный мониторинг кредитных рисков.

Кредитные ресурсы размещаются на различные сроки среди предприятий и организаций, имеющих положительную кредитную историю и стабильные показатели производственно-хозяйственной деятельности. Предлагая клиентам различные формы кредитования, Банк придерживается строго систематизированного подхода к анализу кредитных рисков и принятию решений о выдаче кредитов, основанных на оценке бизнеса клиентов и качества предлагаемого ими обеспечения. Все это позволяет Банку обеспечить высокий уровень надежности кредитного портфеля.

Мониторинг кредитных рисков по заемщикам осуществляется на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и промежуточной финансовой информации. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые Банком самостоятельно.

В целях мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты (профессиональные суждения об уровне кредитного риска) на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

Вся информация о возможных рисках в отношении клиентов с динамикой снижения кредитоспособности доводится до сведения руководства Банка и анализируется им для принятия своевременных мер по снижению рисков. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка».

	млн. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
I группа активов (с коэффициентом риска 0%)	2 031	2 159
Кредитный риск по активам I группы	0	0
II группа активов (с коэффициентом риска 20%)	1 230	1 056
Кредитный риск по активам II группы	28	146
III группа активов (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Кредитный риск по активам III группы	0	0
IV группа активов (с коэффициентом риска 100%)	5 520	5 308
Кредитный риск по активам IV группы	5 520	5 308
V группа активов (с коэффициентом риска 150%)	0	0
Кредитный риск по активам V группы	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (150% и выше)	2 399	2 097
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	3 539	3 098

Информация о качестве активов

АПБ "Солидарность" (ЗАО)

на 1 января 2014 года

млн. руб.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	5 864	642	4 107	853	130	132	0	0	1	199	450	279
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	5 207	71	4 093	843	129	71	0	0	0	144	395	216
1.1.1	кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	2 607	12	1 749	828	40	41	0	0	0	81	283	110
1.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	183	1	182	0	0	0	0	0	0	0	2	2
1.1.3	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.4	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	55	0	0	0	55	0	0	0	0	0	31	31
1.2	Учтенные векселя	182	182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги (долговые обязательства, не погашенные в срок, долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	33	0	6	0	0	27	0	0	0	27	28	28
1.4	Прочие требования (в т.ч. корреспондентские счета)	408	376	5	0	0	27	0	0	1	20	27	27
1.5	Требования по получению процентных доходов	34	13	3	10	1	7	0	0	0	8	x	8
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о качестве активов

АПБ "Солидарность" (ЗАО)

на 1 января 2013 года

млн. руб.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	5 860	1 158	4 007	395	157	143	0	0	1	242	375	273
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	4 702	66	3 995	395	155	91	0	0	1	191	298	188
1.1.1	кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 763	17	1 542	74	72	58	0	0	0	130	129	110
1.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	283	2	279	2	0	0	0	0	0	0	2	2
1.1.3	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.4	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	55	0	0	0	55	0	0	0	0	0	31	31
1.2	Учтенные векселя	307	307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги (долговые обязательства, не погашенные в срок, долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	33	0	6	0	0	27	0	0	0	27	28	28

Информация о качестве активов

АПБ "Солидарность" (ЗАО)

на 1 января 2013 года

млн. руб.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформиро- ванный резерв на возможные потери
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1.4	Прочие требования (в т.ч. корреспондентские счета)	794	772	4	0	0	18	0	0	0	15	18	18
1.5	Требования по получению процентных доходов	24	13	2	0	2	7	0	0	0	9	x	8
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в следующей таблице.

	млн. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Физические лица	46	42
Юридические лица	154	201
субъекты малого бизнеса	81	130
Кредитные организации	0	0
Просроченная задолженность	200	243
Удельный вес в общем объеме активов	3%	4%

Сведения о реструктурированных ссудах

АПБ "Солидарность" (ЗАО)

млн. руб.

Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Ссудная задолженность, всего, в том числе:	5 184	4 801
Реструктурированные ссуды, всего:	493	654
сумма	493	654
доля в общей сумме ссуд, %	9,5%	13,6%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	374	593
при снижении процентной ставки	113	16
при изменении графика возврата основного долга	2	0
при одновременном увеличении срока возврата долга и снижении процентной ставки	4	36
при одновременном увеличении срока возврата долга и изменении графика уплаты процентов	0	9

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Условные обязательства кредитного характера

млн. руб.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Неиспользованные кредитные линии	155	235
Аккредитивы	44	9
Выданные гарантии и поручительства	351	599
Прочие инструменты	64	0
	614	843

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств, в том числе залог ценных бумаг высоконадежных эмитентов и собственных ценных бумаг АПБ «Солидарность» (ЗАО).

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основные виды обеспечения, полученного Банком:

При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товаров в обороте и оборудования, гарантии и поручительства;

При кредитовании физических лиц – депозиты, залог жилья, автотранспорт.

Виды обеспечения	млн. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Ценные бумаги всего, в т.ч.:	32	277
I категории качества	0	1
Имущество (кроме ценных бумаг) всего, в т.ч.:	7 238	8 344
автотранспорт	68	129
депозит	125	15
недвижимость всего, в т.ч.:	5 001	5 596
II категории качества	2 475	1 650
права требования всего, в т.ч.:	647	752
II категории качества	16	0
прочее имущество всего, в т.ч.:	1 397	1 852
II категории качества	47	0
Полученные гарантии и поручительства	10 014	8 382
	17 284	17 003

В соответствии с политикой Банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения:

К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:

- Залог, если в качестве предмета залога выступают котируемые ценные бумаги государств (центральных банков этих государств), имеющих высокие инвестиционные рейтинги, ценные бумаги субъектов РФ, Банка России и Министерства финансов РФ или акцептованные (авалированные) ими, котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими высокие инвестиционные рейтинги, собственные долговые ценные бумаги Банка, недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов.

- Гарантийный депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства, а также размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств.

- Гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих высокие страновые оценки, поручительства (гарантии) субъектов РФ и юридических лиц, если указанные юридические лица имеют высокие инвестиционные рейтинги.

- Компенсационные депозиты Банка России, а также обязательства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по обратному выкупу ссуд у Банка, договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:

- Не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен залог ценных бумаг (в т.ч. паев) эмитентов ценных бумаг (имеющих высокие кредитные рейтинги), прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих высокие страновые оценки, залог акцептованных (авалированных) Банком России или Министерством финансов векселей, а также их гарантии и поручительства, залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога, залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога.

- Поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих высокие рейтинги, поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, а также

поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Акции Банка не могут относиться к обеспечению, учитываемому при формировании резерва.

К активам, используемым Банком для предоставления в качестве обеспечения, могут быть отнесены облигации Федерального займа и ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

В рамках управления ликвидностью Банк использует инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог указанных ценных бумаг.

Практически все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в Ломбардный список Банка России.

млн. руб.			
№ п/п	Наименование	Сумма	%
Российские государственные облигации		1 272	40,30%
1	ОФЗ 25071RMFS	205	
2	ОФЗ 25081RMFS	100	
3	ОФЗ 26207RMFS	213	
4	ОФЗ 26210RMFS	296	
5	ОФЗ 46018RMFS	239	
6	ОФЗ 46021RMFS	219	
Муниципальные ценные бумаги		358	11,30%
7	Правительство Москвы RU31062MOS0	156	
8	Правительство Москвы RU32049MOS0	100	
9	Правительство Москвы RU32056MOS0	102	
Облигации кредитных организаций		740	23,40%
10	НОМОС-БАНК (ОАО) 40802209B	52	
11	ОАО РОССЕЛЬХОЗБАНК 40803349B	36	
12	ОАО РОССЕЛЬХОЗБАНК 40903349B	55	
13	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК 4B020201978B	184	
14	ОТП БАНК ОАО 4B020202766B	155	
15	"ВНЕШПРОМБАНК" ООО 4B020203261B	50	
16	ГАЗПРОМБАНК АБ (ОАО) 4B020600354B	208	
Корпоративные облигации		781	24,70%
17	АТБ (ОАО) 40101810B	123	
18	АФК СИСТЕМА ОАО 4-02-01669-A	57	
19	АФК СИСТЕМА ОАО 4-03-01669-A	46	
20	ООО "ВК-ИНВЕСТ" 4-03-36281-R	104	
21	ФСК ЕЭС ОАО 4-07-65018-D	115	
22	ФСК ЕЭС ОАО 4-10-65018-D	31	
23	МТС ОАО 4-08-04715-A	102	
24	РЖД ОАО 4-14-65045-D	51	
25	РЖД ОАО 4-15-65045-D	152	
Прочие долевые ценные бумаги		10	0,30%
26	Акции ЗАО «Объединенная профессиональная компания»	6	
27	Взнос в Уставный капитал ООО «КМВ-Инвест»	4	
28	Участие в S.W.I.F.T.	0	
ВСЕГО		3 161	100,00%

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Контроль рыночного риска производится Банком на ежедневной основе и включает следующие процедуры:

- Ежедневный мониторинг показателей величины рыночного риска в соответствии с положением ЦБ РФ от 28.09.2012 №387-П.
- Ежедневный мониторинг процентного отклонения стоимости общего портфеля ценных бумаг от последней переоценки.
- Ежедневный мониторинг динамики рыночных цен ценных бумаг входящих в портфель Банка в целях не превышения уровня допустимых убытков по отдельному инструменту (stop-loss).
- Ежедневный мониторинг значений средневзвешенной дюрации портфеля ценных бумаг.

	млн. руб.	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Процентный риск, в том числе:	2 365	1 520
Общий риск	881	590
Специальный риск	1 484	930
Фондовый риск, в том числе:	0	0
Общий риск	0	0
Специальный риск	0	0
Рыночный риск	2 365	1 520

Увеличение размера рыночного риска обусловлено изменением подходов Банка России к оценке величины рыночного риска.

7.3. Валютный риск

Контроль валютного риска осуществляется Банком путем:

- Предварительного утверждения Правлением Банка лимитов на открытые позиции и лимиты stop-loss по торговой и стратегической позициям.
- Предварительного утверждения Правлением Банка сублимитов стратегических открытых валютных позиций филиалам Банка.
- Ежедневного мониторинга размера валютных позиций на основании «Отчета об открытых валютных позициях».

В условиях колебания курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам, стремление поддерживать минимальные открытые валютные позиции позволяет хеджировать риск понесения убытков вследствие опережающего роста размера обязательств Банка в иностранной валюте по отношению к стоимости соответствующих активов.

7.4. Операционный риск

Размер операционного риска в соответствии с Положением от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2014 составляет 68 млн. руб. (на 01.01.2013 – 69 млн. руб.).

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемого в соответствии с инструкциями Банка России.

Контроль операционного риска осуществляется Банком путем:

- Подбора персонала, с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности.
- Разработки должностных инструкций сотрудников структурных подразделений и филиалов Банка с указанием объема работ, функций, полномочий и ответственности сотрудников.
- Создания правил и положений, регламентирующих порядок совершения банковских операций, предоставляемых Банком услуг, а также тарифов за расчетно-кассовое обслуживание юридических, физических лиц, за проведение расчетных операций и обслуживание банковских карт.
- Введения ограничений доступа пользователей к информационной системе Банка, в том числе к сетевым ресурсам, электронной почте, сети Интернет, к программным продуктам, предназначенным для обслуживания определенного типа банковских операций.

7.5. Процентный риск

Банком разработан комплекс мер по оценке процентного риска на всех этапах проведения подверженных его влиянию операций. Эти мероприятия включают в себя тщательный анализ активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок. Для оценки процентного риска Банком используется метод гэл-анализа.

В целях уменьшения отрицательного влияния на финансовый результат деятельности Банка неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок, при определении условий сходных по объемам и срокам проведения активных и пассивных операций используются единые ценовые ориентиры (фиксированные или плавающие). При проведении краткосрочных активных и пассивных операций в национальной валюте в качестве индикативных ставок Банком, как правило, используются ставки, сложившиеся на аналогичные сроки на московском межбанковском рынке, а при проведении среднесрочных и долгосрочных заимствований и размещений процентная политика строится с учетом ставки рефинансирования Банка России.

Контроль процентного риска осуществляется Банком путем:

- Предварительного утверждения Советом директоров Банка предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.
- Предварительного установления Правлением Банка лимитов в отношении операций, несущих процентный риск.
- Мониторинга изменения процентного риска.
- Проведения стресс-тестирования влияния процентного риска на финансовый результат Банка.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Все операции, проводимые Банком в 2013 году со связанными сторонами, носили обычный для деятельности Банка характер и не отличались от прочих своими условиями. Размер сделок, проводимых Банком со связанными сторонами в 2013 году, не превышал 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

В 2013 году Банком не проводилось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, и на совершение которых в соответствии с Уставом АПБ «Солидарность» (ЗАО) распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Информация о сделках, в совершении которых имела заинтересованность в 2013 году

№ п/п	Предмет и дата сделки	Существенные условия сделки	Контрагент по сделке	Заинтересованное лицо и основание заинтересованности	Орган управления Банка, принявший решение об одобрении
1	Пролонгация срока действия договора об открытии кредитной линии от 22.07.2011 № 03-11	Сумма кредита 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей, процентная ставка – 17% годовых	Общественная организация Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Дербин Владимир Георгиевич, одновременно является Председателем Совета Директоров Банка и Председателем контрагента	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 21.01.2013 № 01-01
2	Предоставление кредита на оплату Договора участия в долевом строительстве для приобретения в собственность объекта долевого строительства – квартиры	Сумма кредита 7 500 000 (Семь миллионов пятьсот тысяч) рублей, процентная ставка – 15 % годовых	Зиняков Вячеслав Иванович	Зиняков Вячеслав Иванович, одновременно является членом Правления, Заместителем Председателя Правления Банка	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 20.02.2013 № 04-02 от
3	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 5 000 (Пять тысяч) долларов США, процентная ставка – 15 % годовых	Заикина Елена Александровна	Заикина Елена Александровна – член Правления, Заместитель Председателя Правления Банка, дочь члена Совета Директоров, Президента, Председателя Правления Банка Заикина А.А., сестра члена Совета Директоров Заикиной Т.А.	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 22.03.2013 № 06-03

Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность в 2013 году

№ п/п	Предмет и дата сделки	Существенные условия сделки	Контрагент по сделке	Заинтересованное лицо и основание заинтересованности	Орган управления Банка, принявшего решение об одобрении
4	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 5 000 (Пять тысяч) долларов США, процентная ставка – 15 % годовых	Заикин Александр Александрович	Заикин Александр Александрович – член Совета Директоров, Президент, Председатель Правления Банка, отец члена Совета Директоров Заикиной Т.А. и Заместителя Председателя Правления – Заикиной Е.А.	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 22.04.2013 № 07-04
5	Пролонгация срока действия договора об открытии кредитной линии от 06.06.2011 № 02-15	Сумма кредита 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей, процентная ставка – 17,5% годовых	Общественная организация Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Дербин Владимир Георгиевич, одновременно является Председателем Совета Директоров Банка и Председателем контрагента	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 22.04.2013 № 07-04
6	Предоставление потребительского кредита	Сумма кредита 1 000 000 (Один миллион) рублей, процентная ставка – 15% годовых	Семеютина Тамара Владимировна	Семеютина Тамара Владимировна, одновременно является членом Правления и Главным бухгалтером Банка	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 06.05.2013г. № 10-05
7	Предоставление кредита на осуществление текущей деятельности	Сумма кредита 5 000 000 (Пять миллионов) рублей, процентная ставка – 17% годовых	Общественная организация Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Дербин Владимир Георгиевич, одновременно является членом Совета Директоров Банка и Председателем контрагента	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 06.05.2013 № 10-05
8	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей, процентная ставка – 18 % годовых	Зиняков Вячеслав Иванович	Зиняков Вячеслав Иванович, одновременно является членом Правления, Заместителем Председателя Правления Банка	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 20.05.2013 № 11-05
9	Предоставление кредита на осуществление текущей деятельности	Сумма кредита 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, процентная ставка – 17% годовых	Общественная организация Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Дербин Владимир Георгиевич, одновременно является членом Совета Директоров Банка и Председателем контрагента	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 29.05.2013 № 12-05
10	Пролонгация срока действия договора об открытии кредитной линии от 18.06.2012 № 03-12	Лимит задолженности 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей, процентная ставка – 17,5% годовых	Общественная организация Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Дербин Владимир Георгиевич, одновременно является членом Совета Директоров Банка и Председателем контрагента	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 14.06.2013 № 13-06

Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность в 2013 году

№ п/п	Предмет и дата сделки	Существенные условия сделки	Контрагент по сделке	Заинтересованное лицо и основание заинтересованности	Орган управления Банка, принявшего решение об одобрении
11	Пролонгация срока действия договора об открытии кредитной линии от 10.07.2012 № 04-12	Сумма кредита 24 000 000 (Двадцать четыре миллиона) рублей, процентная ставка – 17,5% годовых	Общественная организация Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Дербин Владимир Георгиевич, одновременно является членом Совета Директоров Банка и Председателем контрагента	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 14.06.2013 № 13-06
12	Пролонгация срока действия договора об открытии кредитной линии от 19.07.2012 № 05-12	Сумма кредита 12 000 000 (Двенадцать миллионов) рублей, процентная ставка – 17,5% годовых	Общественная организация Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Дербин Владимир Георгиевич, одновременно является членом Совета Директоров Банка и Председателем контрагента	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 14.06.2013 № 13-06
13	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 100 000 (Сто тысяч) рублей, процентная ставка – 15 % годовых	Зиняков Вячеслав Иванович	Зиняков Вячеслав Иванович, одновременно является членом Правления, Заместителем Председателя Правления Банка	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 19.06.2013 № 14-06
14	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, процентная ставка – 18 % годовых	Зинякова Екатерина Олеговна	Зинякова Екатерина Олеговна, супруга члена Правления, Заместителя Председателя Правления Банка	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 19.06.2013 № 14-06
15	Пролонгация срока действия Кредитного договора от 30.09.2011 № 06-11	Сумма кредита 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей, процентная ставка – 17 % годовых	Общественная организация Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Дербин Владимир Георгиевич, одновременно является членом Совета Директоров Банка и Председателем контрагента	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 27.09.2013 № 16-09
16	Предоставление потребительского кредита	Сумма кредита 1 000 000 (Один миллион) рублей, процентная ставка – 16% годовых	Жуков Дмитрий Сергеевич	Жуков Дмитрий Сергеевич, одновременно является членом Правления, Заместителем Председателя Правления Банка – Начальника Управления правового обеспечения	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 10.10.2013 № 18-10
17	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, процентная ставка – 15 % годовых	Заикин Александр Александрович	Заикин Александр Александрович – Председатель Совета Директоров Банка	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 10.10.2013 № 18-10
18	Пролонгация срока действия договора об открытии кредитной линии от 05.05.2011 № 01-11	Сумма кредита 11 000 000 (Одиннадцать миллионов) рублей, процентная ставка – 17,5% годовых	Общественная организация Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Дербин Владимир Георгиевич, одновременно является членом Совета Директоров Банка и Председателем контрагента	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 24.10.2013 № 19-10

Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность в 2013 году

№ п/п	Предмет и дата сделки	Существенные условия сделки	Контрагент по сделке	Заинтересованное лицо и основание заинтересованности	Орган управления Банка, принявшего решение об одобрении
19	Пролонгация срока действия Кредитного договора от 07.11.2011 № 07-11	Сумма кредита 23 000 000 (Двадцать три миллиона) рублей, процентная ставка – 17 % годовых	Общественная организация Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Дербин Владимир Георгиевич, одновременно является членом Совета Директоров Банка и Председателем контрагента	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 24.10.2013 № 19-10
20	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, процентная ставка – 15 % годовых	Дербин Владимир Георгиевич	Дербин Владимир Георгиевич является членом Совета Директоров Банка, Председатель Общественной организации Межрегиональное Санкт-Петербурга и Ленинградской области объединение организаций профсоюзов «Ленинградская Федерация Профсоюзов»	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 24.12.2013 № 22-12
21	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 200 000 (Двести тысяч) рублей, процентная ставка – 15 % годовых	Самойлов Андрей Александрович	Самойлов Андрей Александрович является Заместителем Председателя Правления Банка	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 24.12.2013 № 22-12
22	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей, процентная ставка – 15 % годовых	Заикина Елена Александровна	Заикина Елена Александровна – член Правления, Заместитель Председателя Правления Банка, дочь Председателя Совета Директоров Банка	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 30.12.2013 № 23-12

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Выплаты основному управленческому персоналу
АПБ «Солидарность» (ЗАО)

млн. руб.

Наименование выплат	за 2013 год	за 2012 год
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	19	14
краткосрочные вознаграждения	19	14
долгосрочные вознаграждения	0	0

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2012 и 2013 годах не выплачивались.

Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составляет 8 процентов.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2014 года составила 319 человек, в т.ч. основной управленческий персонал – 8 человек.

10. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ) НА АКЦИЮ

Банк не определяет максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящуюся на одну обыкновенную акцию, в связи с отсутствием конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг Банка и заключенных договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Годовой отчет АПБ «Солидарность» (ЗАО) за 2013 год
утвержден Советом директоров Банка
(протокол от «19» марта 2014 года № 06-03)



25 ЯНВ 2014

А.В.Мячиков

Т.В.Семеютина

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
LIBRARY

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 44 ЛИСТ 9
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

