Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности

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

за 2014 год

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) И ИНЫЕ 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 № 22 Общего собрания участников от 10.10.2011г.

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 1 января 2015 год;

✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой 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 годовая бухгалтерская 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 годовой 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, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

7. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2014 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на сведения, раскрытые Банком в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности относительно того, что в связи с внесением изменений в Положение Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01 января 2015 года составлена в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций. Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01 января 2014г., представленная в составе Годовой бухгалтерской отчетности за 2013г. составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала) с учетом СПОД операций.

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)

«10» апреля 2015г.

7

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	279646	212721
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	364892	686470
2.1	Обязательные резервы		78988	86955
3	Средства в кредитных организациях	3.1	114724	328683
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	356562	1315283
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	6253217	5183789
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	1643008	3161122
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	775650	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.7	1176396	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	3.8	112437	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	1006455	1063125
11	Прочие активы	3.10	141283	158492
12	Всего активов		11448620	12109685
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11	1794213	2436505
14	Средства кредитных организаций	3.11	100439	437
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	7255956	7777559
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.12	5274819	5018780
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.13	858223	426573
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3.14	73332	0
20	Прочие обязательства	3.15	218150	264067
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.16	4062	7976
22	Всего обязательств		10304375	10913117
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	3.17	400000	300000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	5	35949	35269

27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-187996	-97638
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		353429	441786
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5	516471	503550
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		26392	13601
31	Всего источников собственных средств		1144245	1196568
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		786646	227612
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		172381	351183
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления А.В.Мячиков

Главный бухгалтер Т.В.Семеютина

Исполнитель А.А.Балабанова
Телефон: 797-59-62

29.01.2015

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 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 статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1010512	1002710
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5025	4749
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		796798	760681
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		208689	237280
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		705214	692161
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		172829	137723
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		497562	514653
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		34823	39785
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		305298	310549
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:	4.1	-36115	1260
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3290	466
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		269183	311809
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		93094	-189005
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-609532	-38642
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		116747	-333
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-94425	15902
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		606689	343967
12	Комиссионные доходы		62861	89702
13	Комиссионные расходы		12448	67647
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	-41212	-149
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	16110	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	35737	-44481
17	Прочие операционные доходы		23576	32987
18	Чистые доходы (расходы)		466380	454110
19	Операционные расходы		474972	390401
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-8592	63709
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	-34984	50108
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		26392	13601
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0

23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26392	13601

Председатель Правления А.В.Мячиков

Главный бухгалтер Т.В.Семеютина

Исполнитель А.А.Балабанова
Телефон: 797-59-62

29.01.2015

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5	1326218.0	-45386.0	1280832.0
1.1	Источники базового капитала:	5	838819.0	113601.0	952420.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5	300000.0	100000.0	400000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	300000.0	100000.0	400000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	5	0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	5	0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	5	35269.0	680.0	35949.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	5	503550.0	12921.0	516471.0
1.1.4.1	прошлых лет	5	503550.0	12921.0	516471.0
1.1.4.2	отчетного года	5	0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5	96772.0	98570.0	195342.0
1.2.1	Нематериальные активы	5	6.0	-1.0	5.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	5	0.0	9377.0	9377.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5	0.0		0.0
1.2.4	Убытки:	5	96744.0	89198.0	185942.0
1.2.4.1	прошлых лет	5	0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года	5	96744.0	89198.0	185942.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	5	0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные	5	0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные	5	0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	5	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	5	22.0	-4.0	18.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	5	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	5	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	5	742047.0	15031.0	757078.0
1.4	Источники добавочного капитала:	5	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	5	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	5	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	5	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	5	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	5	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	5	0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	5	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	5	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	5	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	5	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	5	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	5	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	5	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	5	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	5	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые	5	0.0	0.0	0.0

12

	в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал	5	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	5	742047.0	15031.0	757078.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	5	659396.0	-91417.0	567979.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	5	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	5	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	5	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	5	0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	5	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	5	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный креди (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5	217610.0	-3060.0	214550.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	5	93960.0	-82760.0	11200.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Росийской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы вперод до 31 декабря 2014 года " <3>	5	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	5	441786.0	-88357.0	353429.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	5	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	5	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	5	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	5	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	5	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, обигационный заем), предоставленный финансовым организациям	5	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	5	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	5	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	5	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав допонительного капитала	5	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	5	75225.0	-31000.0	44225.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	5	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	5	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	5	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	5	23960.0	9465.0	33425.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	5	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	5	584171.0	-60417.0	523754.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	5	8917218.0	301039.0	9218257.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	5	8917218.0	301039.0	9218257.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5	6.1	X	7.1
3.2	Достаточность основного капитала	5	6.1	X	7.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5	10.6	X	11.5

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату: Стоимость активов (инструментов)	Данные на отчетную дату: Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Данные на отчетную дату: Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года: Стоимость активов (инструментов)	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года: Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года: Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9708260	9443964	6433668	9838030	9545233	5742283
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2848373	2848373	0	3689123	3689123	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		988827	988827	0	1252618	1252618	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых		1806599	1806599	0	2436505	2436505	0

	ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		106822	106822	21364	142284	142284	28457
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		13503	13503	2701	85218	85218	17044
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		152931	152931	76466	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		152931	152931	76466	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", на имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		6600134	6335838	6335838	6006623	5713826	5713826
1.4.1	Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и другие требованиях банкам-резидентам		42652	42644	42644	210445	210445	210445
1.4.2	Кредитные требования и другие требования к юридическим лицам		5098635	4889217	4889217	4356350	4176502	4176502
1.4.3	Кредитные и другие требования к физическим лицам и индивидуальным предпринимателям		327362	312842	312842	272171	253058	253058
1.4.4	Вложения в ценные бумаги		13279	79	79	31945	58	58
1.4.5	Отложенный налоговый актив		37484	37484	37484	0	0	0
1.4.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		960956	960727	960727	995646	995450	995450
1.4.7	Прочие активы		119766	92845	92845	140066	78313	78313
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		20091256	1934126	3001516	2111262	2086286	3188971
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3133	3106	3417	21715	21637	23800
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1866866	1793683	2690525	2064278	2039871	3059807
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		430457	396041	396041	260900	229687	229687
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1350	1337	1470	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		362446	358384	175057	614319	606356	354132
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		172381	170583	173817	351183	345266	345266
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		6200	6200	1240	44328	44328	8866
4.4	по финансовым инструментам без риска		183865	181601	0	218808	216762	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.4	74550.0	68195.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.4	497003.0	454635.0
6.1.1	чистые процентные доходы	8.4	305807.0	302454.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8.4	191196.0	152181.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8.4	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	561047.0	2365069.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.2	42222.0	189205.0
7.1.1	общий	8.2	11397.0	70478.0
7.1.2	специальный	8.2	30826.0	118727.0

7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	8.2	0.0	0.0
7.1.1	общий	8.2	0.0	0.0
7.1.2	специальный	8.2	0.0	0.0
7.3	валютный риск	8.2	33268.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		325749	17609	343358
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности		219742	30978	250720
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		98031	-9455	88576
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		7976	-3914	4062
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 456021, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 177692;

1.2. изменения качества ссуд 208191;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 50118;

1.4. иных причин 20020.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 425043, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 7519;

2.2. погашения ссуд 319228;

2.3. изменения качества ссуд 52373;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6089;

2.5. иных причин 39834.

Председатель Правления А.В.Мячиков

М.П.

Закрытое акционерное общество * Зарегистрировано в Отделе лицензий и организации надзора Банка России за кредитными организациями * Св. ЦБ РФ № 1555 * Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций * "Солидарность" * Москва *

Главный бухгалтер Т.В.Семеютина

Исполнитель А.А.Балабанова
Телефон: 797-59-62

29.01.2015

15

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

ной организации
эфсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)
Солидарность" (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
2	3	4	5		6	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	7.1		6.1	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5.5	7.1		6.1	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	11.5		10.6	
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 (Н1.3)	7					
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	15.0	85.9		70.5	
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50.0	90.7		94.9	
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120.0	72.8		61.1	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7	25.0	Максимальное	24.9	Максимальное	25.5
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	7	800.0	336.1		379.9	
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7	50.0	0.0		0.0	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7	3.0	0.5		0.5	
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	7	25.0	0.8		0.7	
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	7					
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)	7					
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	7					
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)	7					
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	7					

атель Правления А.В.Мячиков

бухгалтер Т.В.Семеютина

ель А.А.Балабан
797-59-62

015

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)
на 01.01.2015 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 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		237448	152118
1.1.1	проценты полученные		1029028	986312
1.1.2	проценты уплаченные		-670517	-645317
1.1.3	комиссии полученные		63257	89666
1.1.4	комиссии уплаченные		-14907	-57252
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		-388840	-172935
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1688	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4.2	116747	-333
1.1.8	прочие операционные доходы		630363	376014
1.1.9	операционные расходы		-453627	-374369
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-75744	-49668
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2117155	-675359
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7967	13150
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	-64135	98840
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3.3	-241373	-274269
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.8, 3.10	31744	-24059
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3.11	-642292	1708110
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3.11	99803	-1609113
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	-1403239	-501897
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	3.13	98511	-69690
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.14, 3.15	-4141	-16431
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1879707	-523241
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"	3.4	-2866175	-2671419
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3.4	3960279	2439723
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3.7	20014	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3.7	14422	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.9	-1756	-7826
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.9	28432	930
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1155216	-238592
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.17	100000	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)	3.17	100000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		163846	44522
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-460645	-717311
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3.1	1140919	1858230
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	680274	1140919

Председатель Правления А.В.Мячиков

Главный бухгалтер Т.В.Семеютина

М.П.

Исполнитель А.А.Балабанова
Телефон: 797-59-62

29.01.2015

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 2014 год

Отчётность Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) (далее АПБ «Солидарность» (ЗАО) или Банк) по состоянию на 1 января 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности».

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 10.08.2012 № 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):	телефон +7 (495) 797-59-69
	факс +7 (495) 797-59-68
	телекс 414666 SOLI RU
Адрес электронной почты:	bank@solidar.ru
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:	www.solidar.ru

Отчётный период с 01.01.2014 по 31.12.2014.

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

В отчётности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 01 января 2015 года.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) не возглавляет и не входит в состав банковских (консолидированных) групп.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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, операционное обслуживание клиентов и развитие ресурсной базы.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с уставом и на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1555;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
- лицензия на работы и услуги в области шифровальных (криптографических) средств.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) является:

- членом международной платёжной системы MasterCard Worldwide;
- членом международной платёжной 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 Биржи;
- членом Московской Международной Валютной Ассоциации (ММВА).

АПБ «Солидарность» (ЗАО) включён:

- 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;
- в перечень банков, отвечающих требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения и обеспечения заявок и исполнения контрактов в сфере закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд.

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

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

К концу 2014 года Банк располагает 12 офисами в 10 городах европейской части России и обслуживает 21.000 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 счёт консолидации финансовых ресурсов клиентов, имеющих региональные структурные подразделения и дочерние организации.

Аккредитованное Министерством финансов и Банком России Рейтинговое агентство «АК&М» 5.12.2014 подтвердило АПБ «Солидарность» (ЗАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне «А» (второй подуровень) со стабильным прогнозом. Рейтинг «А» означает, что АПБ «Солидарность» (ЗАО) относится к категории заемщиков с высокой степенью кредитоспособности, риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.

Кроме этого, в декабре 2014 года рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» подтвердило АПБ «Солидарность» (ЗАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне «А-», прогноз по рейтингу стабильный. 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.

1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на нефть и ослабление национальной валюты, а также введенные США и ЕС против России санкции, закрывшие внешние рынки капитала для большинства российских компаний и банков. Российская Федерации вошла в стадию рецессии, которая привела к спаду деловой активности.

В связи с возросшими инфляционными рисками и в целях снижения спекулятивного давления на национальную валюту в 2014 году Банком России семь раз повышалась ключевая ставка, в результате чего значение выросло с 5,5% в начале года до 17% к концу декабря. Это существенно увеличило стоимость

заимствования денежных средств на финансовых рынках и снизило размер чистых процентных доходов Банка.

В условиях ухудшения макроэкономических показателей Российской Федерации руководство АПБ «Солидарность» (ЗАО) планирует предпринять все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка.

1.3. Приоритетные направления деятельности Банка

Развитие Банка в 2014 году осуществлялось в рамках Стратегии, определяющей основные цели Банка на период до 2018 года, в числе которых:

- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитных, сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- отраслевая и региональная диверсификация кредитного портфеля Банка с увеличением доли кредитов малому и среднему бизнесу;
- повышение эффективности работы филиальной сети;
- развитие и диверсификация ресурсной базы за счёт расширения сотрудничества с компаниями, работающими в реальном секторе экономики в Москве и регионах расположения филиалов Банка;
- повышение внутренней эффективности и контроль расходов.

В 2015 году Банк планирует укрепить свои позиции на российском рынке банковских услуг и улучшить основные финансовые и операционные показатели за счёт проведения мероприятий, направленных на:

- сохранение и наращивание собственных средств (капитала) Банка, адекватно росту активных операций;
- поддержание высокой деловой репутации Банка;
- проведение мероприятий по сохранению действующей клиентской базы и привлечению новых клиентов;
- внедрение новых технологий работы с клиентами, основанных на сочетании использования стандартных продуктов с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- продолжение работы по разработке новых видов банковских услуг и финансовых продуктов;
- совершенствование системы передачи данных и защиты информации от несанкционированного доступа;
- поддержание высокого уровня рентабельности кредитных операций. Минимизация воздействия кредитных рисков на результаты деятельности Банка.

1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Основными направлениями работы Банка в 2014 году являлись коммерческое кредитование, инвестиции в ценные бумаги и операционное обслуживание клиентов.

Кредитование

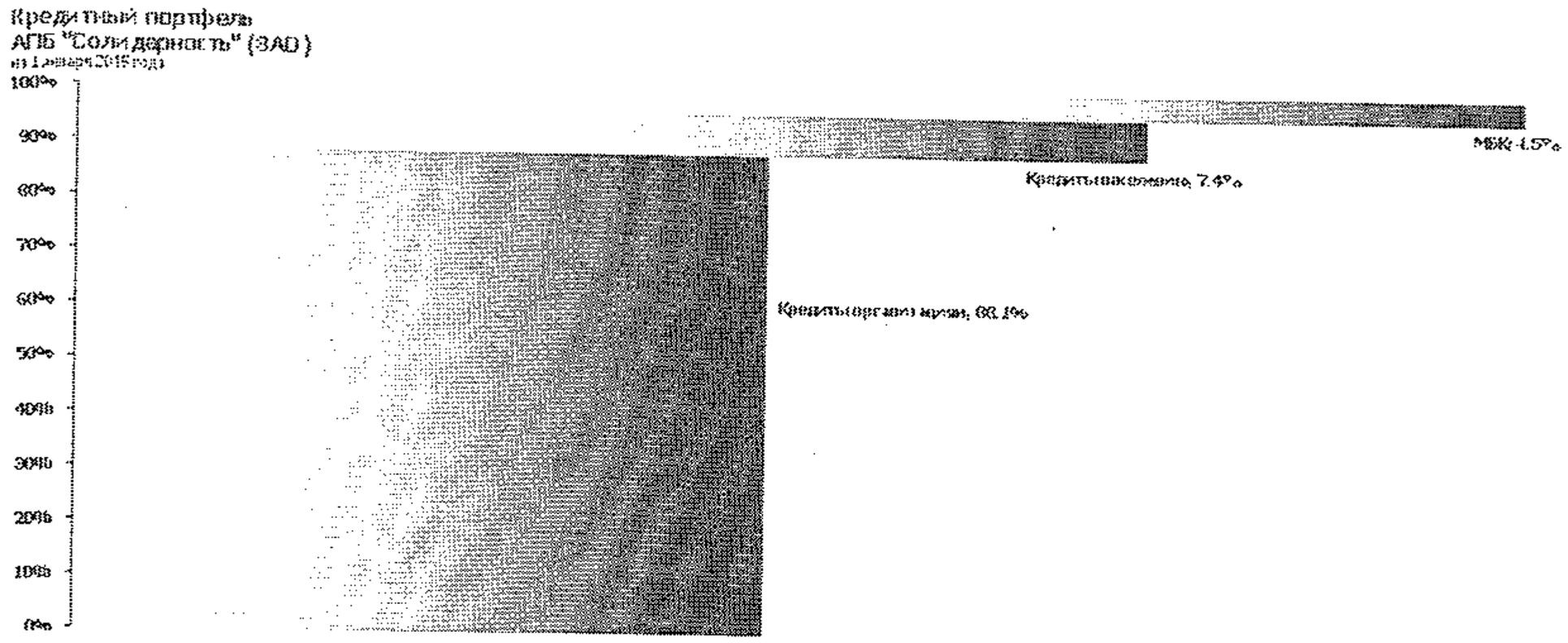
Основной задачей Банка в области кредитования является формирование высокодоходного и качественного кредитного портфеля, основанного на диверсификации и минимизации кредитных рисков.

Приоритетным для Банка является кредитование юридических лиц, работающих в социально значимых отраслях экономики, в том числе жилищном строительстве, санаторно-курортном обслуживании и туризме, а основными целями кредитования граждан являются приобретение, строительство и ремонт объектов недвижимости, покупка товаров длительного пользования, получение образования и т.д.

Банк уделяет особое внимание формированию кредитного портфеля, диверсифицированного по сегментам рынка, срокам и видам обеспечения, размер которого к концу 2014 года составил более 6,3 млрд. рублей.

Основным направлением работы Банка в области кредитования остается предоставление кредитов предприятиям и организациям реального сектора экономики, составивших на конец отчетного периода более 80% ссудного портфеля.

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.



По состоянию на 1 января 2015 года доля реструктурированных ссуд в общем объёме ссудной задолженности Банка составила 22 процента. Более 90% реструктурированных ссуд предоставлены заёмщикам Банка – юридическим лицам, финансовое положение которых оценивается не хуже, чем среднее, а качество обслуживания заёмщиками долга оценивается как хорошее. Платежи по ссудам осуществляются своевременно и в полном объёме. Случаев нарушения заёмщиками договорных обязательств по реструктурированным ссудам не было, что позволяет сделать вывод о положительной перспективе погашения реструктурированных ссуд.

Сведения о реструктурированных ссудах АПБ "Солидарность" (ЗАО)

млн. руб.

Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Ссудная задолженность, всего, в том числе:	**6 253**	**5 184**
Реструктурированные ссуды, всего:	**1 375**	**439**
Сумма	1 375	439
доля в общей сумме ссуд,%	22%	8%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	551	325
при снижении процентной ставки	72	112
при увеличении суммы основного долга	0	0
при изменении графика возврата основного долга	0	2
при изменении графика уплаты процентов	675	0
при изменении порядка расчёта процентной ставки	0	0
при одновременном увеличении срока возврата долга и снижении процентной ставки	77	0
при одновременном увеличении срока возврата долга и изменении графика уплаты процентов	0	0

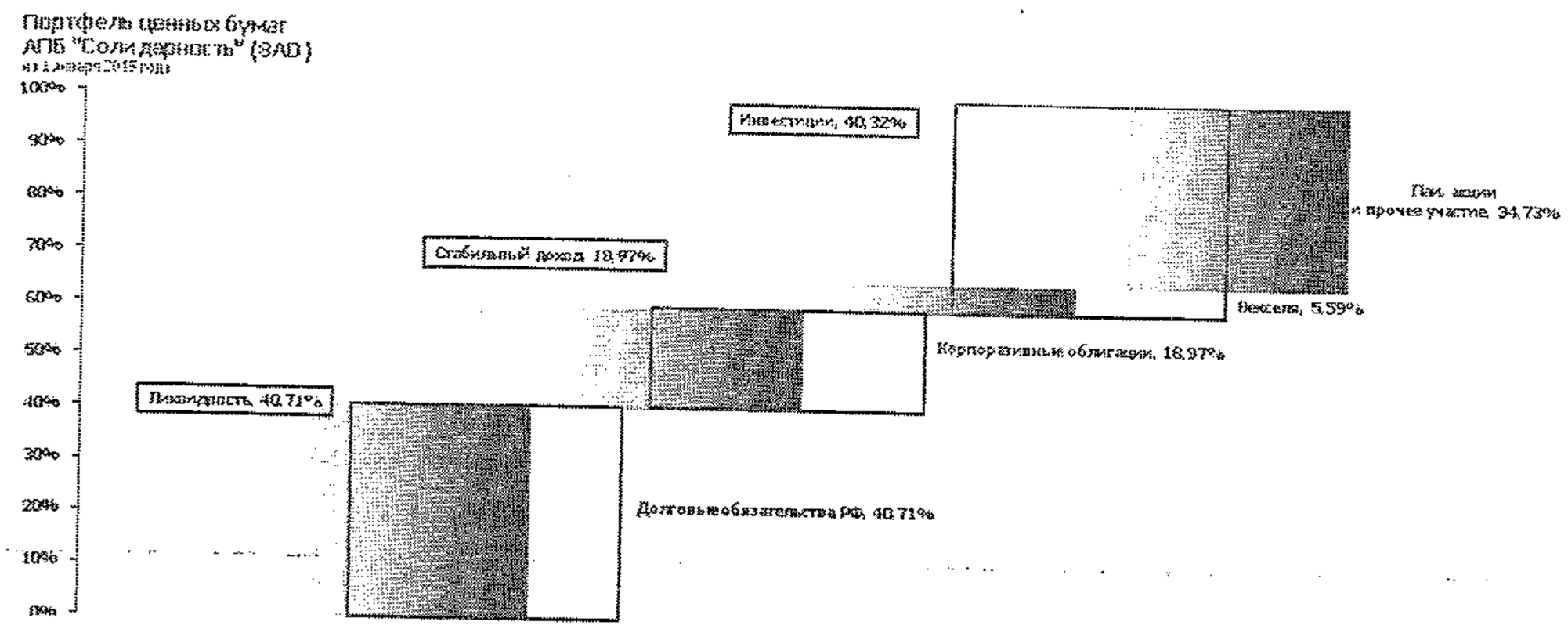
Инвестиции в ценные бумаги

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

Как альтернатива межбанковскому рынку сегмент «ликвидность» обеспечивает размещение стабильной составляющей ресурсов «до востребования» и краткосрочно привлечённых денежных средств. Основная часть сегмента формируется из государственных (федеральных и субфедеральных) облигаций, высокая ликвидность этих вложений Банка обеспечивается не только активностью биржевого рынка государственных облигаций, но и возможностью использовать их в качестве инструмента рефинансирования Банком России.

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 путём участия в уставном капитале и приобретения вексельных обязательств компаний-партнёров, а также паёв 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 счёт обращающихся на организованном рынке паёв инвестиционных фондов.



По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 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 расчётно-кассовому обслуживанию, доставке наличных денежных средств и инкассации, конверсионным операциям и аренде индивидуальных сейфовых ячеек, оказывает консультации при определении платёжных условий внешнеторговых контрактов, оформлении паспортов сделок и переводов, осуществляет практически все виды международных расчётов, а также срочные денежные переводы через платёжную систему Western Union.

В 2014 году Банк продолжил работу по расширению перечня и наращиванию объёма 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.

Развитие ресурсной базы

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 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), ООО «Санаторий (курорт) «Алексин-Бор», ООО «Санаторий (курорт) «Краинка», ООО «Санаторий (курорт) «Велегож», Санаторий (курорт) «Егнышевка», Санаторий «Красный Бор», ОАО «Санаторий Вешенский».

– строительные организации и риэлтерские компании

Многолетние партнёрские отношения и богатый опыт сотрудничества связывают Банк с крупными строительными компаниями ОАО «Вертикаль», ООО «БЭСТ Консалтинг», ООО «СК ОТО», ОАО «Ивановская Домостроительная Компания».

– лизинговые и финансовые компании

В настоящее время Банком обслуживается более 70 лизинговых, 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», ОАО «Донской завод радиодеталей».

– предприятия нефтегазовой отрасли

Банком обслуживается ООО «МРК-Инжиниринг» и её 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», а также предприятия и организации потребительской кооперации Московской области, располагающие самой разветвлённой торговой сетью в Подмосковье.

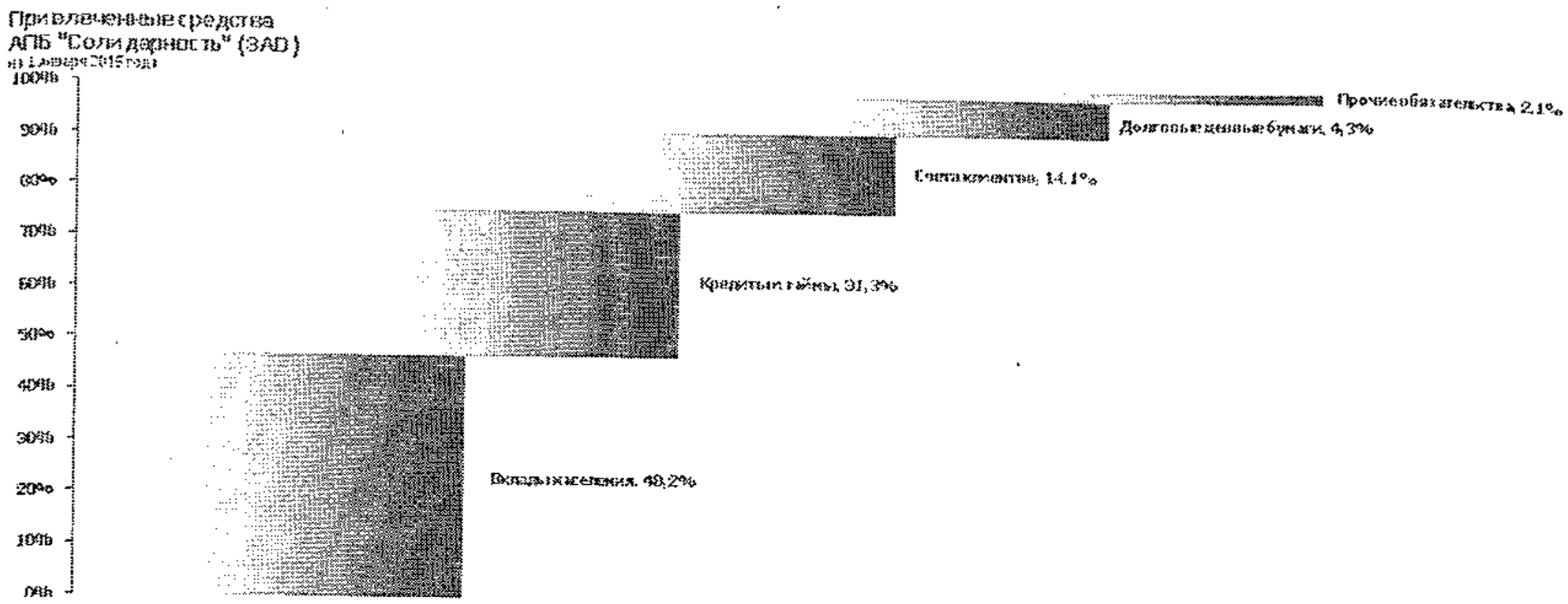
– физические лица

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.

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.

Полное и своевременное исполнение принятых на себя обязательств, внимательное отношение к потребностям клиентов и чуткое реагирование на изменение конъюнктуры рынка позволили Банку не только сохранить доверие вкладчиков в условиях нестабильности финансового рынка в конце 2014 года, но и продемонстрировать за год прирост размера депозитов физических лиц почти на 239 млн. рублей.

В 2014 году Банк активно использовал возможности рынка межбанковского кредитования, операций РЕПО и валютного СВОП.



Структура привлечённых средств
АПБ "Солидарность" (ЗАО)
на 1 января 2015 года

млн. руб.

Регион	Счета клиентов		Кредиты и займы		Вклады населения		Долговые ценные бумаги		Прочие обязательства	
Москва	605	60,3%	2 595	89,8%	2 564	48,8%	807	93,9%	88	44,2%
Тула	133	13,3%	41	1,4%	1 006	19,1%	39	4,6%	37	18,8%
Ростов-на-Дону	84	8,4%	49	1,7%	132	2,5%	0	0,0%	6	3,0%
Владимир	47	4,7%	13	0,5%	362	6,9%	12	1,4%	14	7,0%
Смоленск	43	4,3%	13	0,4%	642	12,2%	0	0,0%	26	13,3%
Нижний Новгород	33	3,3%	4	0,1%	286	5,4%	0	0,0%	11	5,5%
Брянск	34	3,4%	8	0,3%	184	3,5%	1	0,1%	6	3,1%
Санкт-Петербург	23	2,3%	168	5,8%	82	1,6%	0	0,0%	10	5,1%
Итого	**1 002**	**100,0%**	**2 891**	**100,0%**	**5 258**	**100,0%**	**859**	**100,0%**	**198**	**100,0%**

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

млн. руб.

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%	58	1,5%	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%	309	8,4%	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%**

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

При составлении бухгалтерской отчётности Банк основывается на следующих принципах ведения бухгалтерского учёта:

- счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развёрнутом виде;
- операции отражаются в бухгалтерском учёте 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 учёт совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведётся 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 учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся;
- остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчётного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- учёт имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

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

Кроме того, Учётной политикой Банка установлены критерии для оценки и учёта существенных операций и событий.

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

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 учёта 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 отчётную 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 учёте 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 отчётным.

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, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

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

Вместе с тем, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» с апреля 2014 года Банк отражает в бухгалтерском учёте суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчётных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы).

2.3. Сведения о корректирующих событиях после отчётной даты

Корректирующие события после отчётной даты отражаются в бухгалтерском учёте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» по итогам года.

В качестве корректирующих событий после отчётной даты Банком отражены расходы на общую сумму 120,3 млн. руб., в том числе:

13,4 млн. руб. – расходы, связанные с получением после отчётной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчётной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг (за расчётно-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 отчётный год;

5,1 млн. руб. – отражён страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2014 года;

101,8 млн. руб.- отражено создание резервов по сделке РЕПО, а также по кредитным операциям.

Кроме того, в связи с досрочным расторжением договоров банковских вкладов и связанным с этим пересчётом процентов, начисленных за период до 01.01.2015, расходы скорректированы в сторону уменьшения на 3,1 млн. рублей. Помимо этого на сумму 37,4 млн. руб. отражён отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, относимым на финансовый результат.

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

В период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности некорректирующих событий после отчетной даты, которые оказали бы существенное влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств, не происходило.

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

В Учётную политику АПБ «Солидарность» (ЗАО) на 2015 год внесены следующие изменения:

Баланс и оборотная ведомость на бумажном носителе распечатываются не ежедневно, а только по состоянию на первое число каждого месяца.

В части нумерации специальных банковских счетов, открываемых в балансе головного офиса Банка, предусмотрено указание уникального номера в 16 и 17 разряде лицевого счета. Филиалам Банка предоставлено право самостоятельно определять порядок установления уникального номера при нумерации специальных банковских счетов.

Раздел «Методы определения справедливой стоимости паевых инвестиционных фондов» дополнен положением о том, что паи паевых инвестиционных фондов, учитываемые на балансовом счёте 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», оцениваются путём создания резерва на возможные потери в соответствии с утверждённой Методикой.

В разделе «Метод признания доходов и расходов банка» установлено, что комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии признается доходом в размере полной суммы причитающегося к получению комиссионного вознаграждения в дату выдачи гарантии. В случае, если договором предусмотрена ежемесячная уплата комиссионного вознаграждения, доход признается в месяце уплаты.

В части учёта основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности установлено, что:

- рыночная цена определяется в соответствии со статьёй 40 Налогового Кодекса Российской Федерации;
- оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю,

установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учёту;

- при проведении переоценки объектов основных средств их текущая (восстановительная) стоимость, то есть сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта, тождественна рыночной, то есть стоимости, по которой объект оценки может быть отчуждён на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства;
- в группы однородных объектов включаются объекты одного вида, типа, кода по Общероссийскому классификатору основных средств;
- отражение результатов переоценки в бухгалтерском учёте осуществляется в случае существенного, более чем на 5%, отклонения суммарной балансовой стоимости (за вычетом накопленной амортизации) всех включённых в группу однородных объектов основных средств от их суммарной текущей (восстановительной) стоимости;
- ежегодно, по состоянию на 01 января года, следующего за отчётным, срок полезного использования нематериальных активов проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного, более чем на 10% от первоначально установленного срока использования, изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению;
- нематериальные активы подлежат проверке на обесценение. Тестирование на обесценение проводится Банком ежеквартально, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным кварталом;
- тестирование на обесценение недвижимости (кроме земельных участков), временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится Банком ежеквартально, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным кварталом. Актив считается обесценившимся, если его стоимость, отражённая на счетах бухгалтерского учёта за вычетом накопленной амортизации, превышает его возмещаемую стоимость (справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу). Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется в случае, если расходы на его продажу существенны, то есть составляют более 5% от его справедливой стоимости.

Кроме того, изменён критерий существенности для признания объекта недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности. Земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое признаются недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности в случае, если менее 20 процентов от их общей площади предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а так же в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В разделе «Порядок и сроки составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности»:

- установлено, что события после отчётной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса Банка и в балансах филиалов Банка;
- к корректирующим событиям после отчётной даты отнесено определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчётного года;
- введено понятие «промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность», которая составляется ежеквартально и подлежит раскрытию в объёме, установленном для годовой отчётности.

В случае проведения аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, указанная отчётность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации, полученным до раскрытия.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность должна быть раскрыта:

- без аудиторского заключения о её достоверности – в течение 30 рабочих дней после наступления отчётной даты;

– с аудиторским заключением о её достоверности – в течение 40 рабочих дней после наступления отчётной даты.

В состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с момента составления последней годовой отчётности. Раскрытия информации об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами требуют сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отражённых в отчётности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланса (публикуемая форма)».

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

Существенные ошибки в отчётности АПБ «Солидарность» (ЗАО) за предшествующие периоды не выявлены.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Наличные денежные средства	279 646	212 721
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	285 904	599 515
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
– Российской Федерации	101 221	243 465
– других стран	13 503	85 218
	680 274	**1 140 919**

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают обращающиеся на организованном рынке паи инвестиционных фондов и составляют на конец отчётного года 356 562 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 1 315 283 тыс. рублей).

тыс. руб.

ПАИ	на 01.01.2015	на 01.01.2014
ПАИ ЗПИФ недвижимости «Пифов»	0	1 242 376
ПАИ ЗПИФ «Городской фонд недвижимости»	49 896	72 907
ПАИ ЗПИФ недвижимости «Домодедовский промышленный»	186 912	0
ПАИ ЗПИФ недвижимости «Московский Промышленный»	119 754	0
	356 562	**1 315 283**

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.

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

Для паёв 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 паёв 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 отчёта по итогам торгов, формируемого фондовой биржей и предоставляемого всем участникам организованного рынка, являющимся 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 объёмов 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 отчётную дату (если изменение цен не связано с выбытием активов, составляющих паевой инвестиционный фонд, которое повлияло на стоимость чистых активов, приходящуюся на один пай).

Для паёв 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 заёмщиков

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Кредиты юридическим лицам	5 573 650	4 786 378
Кредиты физическим лицам	414 164	287 344
Депозиты, размещённые в Банке России	270 000	0
Векселя некредитных организаций	178 922	182 217
Просроченные кредиты	64 794	144 329
Резерв на возможные потери по ссудам	(248 313)	(216 479)
	6 253 217	**5 183 789**

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

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Межбанковские кредиты	**309 713**	**31 631**
– депозиты, размещённые в Банке России	270 000	
– межбанковские кредиты и депозиты	1 125	20 000
– требования, признаваемые ссудами	38 588	11 631
Предоставленные юридическим лицам ссуды	**5 527 376**	**4 851 508**
– предоставленные кредиты (займы), размещённые депозиты	3 358 343	2 291 946
– задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	2 053 552	2 559 562
– требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	115 481	0
Предоставленные физическим лицам ссуды	**416 128**	**300 650**

31

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

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
– ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	65 544	22 869
– ипотечные жилищные ссуды	23 768	74 361
– автокредиты	1 537	3 836
– иные потребительские ссуды	325 279	199 584
	6 253 217	**5 183 789**

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Вид деятельности	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	**Предоставлено кредитов, всего**	**6 281 010**	**5 400 268**
2	**Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:**	**5 833 060**	**5 069 814**
2.1	**по видам экономической деятельности:**	**5 833 060**	**5 069 814**
-	Обрабатывающие производства	354 382	286 786
-	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	33 166	127 550
-	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	150	19 130
-	Строительство	1 158 192	1 423 198
-	Транспорт и связь	28 072	18 833
-	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	801 277	609 745
-	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 390 740	1 736 585
-	Прочие виды деятельности	577 579	428 994
-	Прочее денежное посредничество	489 502	248 993
3	**Физическим лицам**	**447 950**	**330 454**
-	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	66 945	23 100
-	ипотечные жилищные ссуды	24 077	75 180
-	автокредиты	1 552	3 875
-	иные потребительские ссуды	355 376	228 299

Информация об объёме ссуд (в т.ч. кредитным организациям) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, с учётом РВПС

тыс. руб.

	на 01.01.2015
до востребования	75 361
до 30 дней	317 938
от 31 до 90 дней	135 887
от 91 до 180 дней	630 535
от 181 до 1 года	773 898
от 1 года до 3 лет	4 015 900
свыше 3 лет	296 698
просроченная задолженность	7 000
	6 253 217

Просроченная задолженность с учётом РВПС

тыс. руб.

	на 01.01.2015
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

32

с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	19
с задержкой платежа свыше 360 дней	6 981
	7 000

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по географическим зонам с учётом РВПС на 01.01.2015

тыс. руб.

Регион	МБК		Кредиты организациям		Кредиты населению	
Москва	309 713	100,00%	3 988 490	72,16%	302 702	72,74%
Тула	0	0,00%	1 041 761	18,85%	39 510	9,49%
Ростов-на-Дону	0	0,00%	7 335	0,13%	11 508	2,77%
Владимир	0	0,00%	329 460	5,96%	4 650	1,12%
Смоленск	0	0,00%	1 920	0,03%	1 039	0,25%
Нижний Новгород	0	0,00%	8 859	0,16%	11 816	2,84%
Брянск	0	0,00%	7 434	0,13%	1 069	0,26%
Санкт-Петербург	0	0,00%	142 117	2,57%	43 834	10,53%
	309 713	**100,00%**	**5 527 376**	**100,00%**	**416 128**	**100,00%**

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	31 631	100,00%	3 721 433	76,71%	211 750	70,43%
Тула	0	0,00%	651 060	13,42%	53 378	17,75%
Ростов-на-Дону	0	0,00%	8 878	0,18%	8 861	2,95%
Владимир	0	0,00%	250 055	5,15%	6 735	2,24%
Смоленск	0	0,00%	5 940	0,12%	139	0,05%
Нижний Новгород	0	0,00%	9 938	0,20%	6 708	2,23%
Брянск	0	0,00%	4 831	0,10%	1 222	0,41%
Санкт-Петербург	0	0,00%	199 373	4,11%	11 857	3,94%
	31 631	**100,00%**	**4 851 508**	**100,00%**	**300 650**	**100,00%**

Кредитный портфель Банка по состоянию на 1 января 2015 года обеспечен полученными гарантиями и поручительствами третьих лиц на общую сумму 12 892 815 тыс. руб. (на 1 января 2014 года – 10 013 615 тыс. руб.), залогом имущества на общую сумму 7 672 761 тыс. руб. (на 1 января 2014 года – 7 238 521 тыс. рублей).

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

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Российские государственные облигации	120 587	1 271 956
Муниципальные ценные бумаги	90 342	358 061
Корпоративные облигации	34 345	780 961
Облигации кредитных организаций	612 218	740 225
Прочие долевые ценные бумаги	9 866	9 919
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	816 862	0
Резерв на возможные потери	(41 212)	0
Итого долговых ценных бумаг	**1 643 008**	**3 161 122**

Долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2015

тыс. руб.

№ п/п	Наименование		Сумма	Купонный доход, %	Эффективная доходность к погашению, %	Дата погашения
Российские государственные облигации			**120 587**			
1	ОФЗ	26208RMFS	120 587	7,50	14,26	27.02.2019

33

Долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2015

тыс. руб.

№ п/п	Наименование		Сумма	Купонный доход, %	Эффективная доходность к погашению, %	Дата погашения
Муниципальные ценные бумаги			**90 342**	**x**	**x**	**x**
2	Правительство Москвы	RU32049MOS0	90 342	7,00	14,13	14.06.2017
Облигации кредитных организаций			**612 218**	**x**	**x**	**x**
3	ОАО БАНК ФК ОТКРЫТИЕ	40802209В	51 849	16,00	16,62	28.08.2017
4	ГАЗПРОМБАНК АБ (ОАО)	4В020600354В	199 458	7,90	15,92	25.09.2016
5	РОСБАНК ОАО	4В021002272В	68 482	8,55	15,20	01.03.2016
6	ВТБ БАНК ОАО	4В022101000В	47 154	8,15	15,03	19.01.2016
7	ВТБ БАНК ОАО	4В022201000В	123 155	7,90	15,56	16.02.2016
8	АТБ (ОАО)	40101810В	122 120	10,40	10,66	30.04.2015
Корпоративные облигации			**34 345**	**x**	**x**	**x**
9	АФК СИСТЕМА ОАО	4-03-01669-А	34 345	8,75	17,92	24.11.2016
Прочие долевые ценные бумаги			**9 866**	**x**	**x**	**x**
10	Акции ЗАО «Объединенная профессиональная компания»		5 727	x	x	x
11	Взнос в Уставный капитал ООО «КМВ-Инвест»		4 135	x	x	x
12	Участие в S.W.I.F.T.		4	x	x	x
Инвестиции в дочерние и зависимые организации			**775 650**	**x**	**x**	**x**
13	ПАИ ЗПИФ недвижимости «Пифов»		816 862	x	x	x
	Резерв на возможные потери		(41 212)	x	x	x
ВСЕГО			**1 643 008**	**x**	**x**	**x**

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В связи с увеличением до 99,97% принадлежащей Банку доли паёв ЗПИФ недвижимости «Пифов» в сентябре 2014 года бухгалтерский учет указанных ценных бумаг был перенесён с балансового счета по учету вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, на балансовый счет №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Инвестиции в дочерние и зависимые организации
АПБ «Солидарность» (ЗАО)

тыс. руб.

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	объем вложений	доля собственности	объем вложений	доля собственности
ПАИ ЗПИФ недвижимости «Пифов»	816 862	99,97%	0	0
Резерв на возможные потери	(41 212)	x	0	x
	775 650	**x**	**0**	**x**

Составляющее активы фонда имущество является недвижимым имуществом, денежными средствами на счетах и во вкладах управляющей компании. Фонд не владеет акциями (долями) и (или) иными источниками капитала других организаций.

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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи с обязательством обратного выкупа («РЕПО»). Ниже представлена структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания:

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Российские государственные облигации	120 586	1 035 564

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Муниципальные облигации	90 307	358 025
Корпоративные облигации	34 337	777 897
Облигации кредитных организаций	612 194	618 445
	857 424	**2 789 931**

3.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Российские государственные облигации	1 176 396	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	13 200	31 887
Облигации кредитных организаций	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(13 200)	(31 887)
	1 176 396	**0**

В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 №3498-У и с целью снижения чувствительности к рыночному риску в условиях замедления развития российской экономики, в декабре 2014 года Банком была проведена переклассификация в категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» облигаций Российской Федерации, классифицированных при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», с переносом их учёта на балансовый счёт №503.

Далее представлена информация об объёмах, сроках обращения, величине купонного дохода для каждого выпуска долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а также объёмах активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи с обязательством обратного выкупа («РЕПО»):

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.01.2015

тыс. руб.

№ п/п	Наименование		Сумма	Купонный доход, %	Эффективная доходность к погашению, %	Дата погашения
Российские государственные облигации			**1 176 396**	**x**	**x**	**x**
1	ОФЗ	25081RMFS	235 933	6,20	14,238	31.01.2018
2	ОФЗ	26204RMFS	49 006	7,50	14,357	15.03.2018
3	ОФЗ	26207RMFS	191 825	8,15	12,776	03.02.2027
4	ОФЗ	26208RMFS	271 999	6,80	14,247	11.12.2019
5	ОФЗ	26210RMFS	218 073	6,50	13,003	24.11.2021
6	ОФЗ	46018RMFS	209 560	5,50	13,564	08.08.2018
Корпоративные облигации						
7	ГТ-ТЭЦ ЭНЕРГО ОАО	4-04-50012-А	13 200	10,71	x	02.09.2009
	Резерв на возможные потери		(13 200)	x	x	x
ВСЕГО			**1 176 396**	**x**	**x**	**x**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2015

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Российские государственные облигации	1 176 322	0
	1 176 322	**0**

Среди долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго», сроком погашения 02.09.2009. ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго» допустило дефолт, не сумев исполнить

обязательства по купонным выплатам и погашению номинала. Для объективного отражения в отчётности принятых рисков по данному финансовому активу Банком сформирован 100% резерв на возможные потери.

За двенадцать месяцев 2014 года в связи с переходом прав требований по облигациям ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго» в рамках договоров уступки прав (требований), объем вложений в указанные ценные бумаги сократился на 18 687,2 тыс. руб. и на 01.01.2015 составил 13 200,0 тыс. руб., при этом убыток от реализации составил 1 688,4 тыс. рублей.

3.8. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчёте о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по состоянию на 01 января 2015 года на балансе Банка отражён отложенный налоговый актив в размере 112 437 тыс. руб., в том числе по вычитаемым временным разницам, относимым на финансовый результат в сумме 65 553 тыс. руб., по перенесённым на будущее убыткам – 46 884 тыс. рублей.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Земля	267	772
Здания	869 144	916 745
Автотранспорт	7 182	9 351
Оборудование и мебель	22 244	23 861
Прочие	107 618	112 396
	1 006 455	**1 063 125**

Информация о недвижимом имуществе, временно неиспользуемом в основной деятельности

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Балансовая стоимость	22 000	22 000
Резервы на возможные потери	(6 897)	(4 054)
	15 103	**17 946**

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

В отчёте о финансовых результатах за 12 месяцев 2014 года отражён арендный доход от использования указанного имущества в сумме 6 171 тыс. руб. (за 12 месяцев 2013 года – 5 822 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 2015 года у АПБ «Солидарность» (ЗАО) нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2015 была проведена оценка стоимости принадлежащего Банку недвижимого имущества. Отражение результатов переоценки в бухгалтерском учете не осуществлялось в связи с несущественным отклонением балансовой стоимости указанной группы объектов основных средств от результатов оценки.

3.10. Прочие активы

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	26 660	61 631
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	87 672	68 616
Предоплата по налогам	514	4 149

36

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Требования по получению процентов	31 189	25 557
Расходы будущих периодов	17 071	20 151
Прочие активы	7 513	8 611
Резерв под обесценение	(29 336)	(30 223)
	141 283	**158 492**

В составе прочих активов отражены незавершённые расчёты с ОАО «МАСТЕР-БАНК» в размере 4 947 тыс. рублей. Для объективного отражения в отчётности принятых рисков Банк сформировал 100% резервы на возможные потери по указанному активу.

3.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средства других банков	439	437
Текущие срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	100 000	0
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	1 794 213	2 436 505
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
	1 894 652	**2 436 942**

3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	на 01.01.2015	%	на 01.01.2014	%
Государственные и общественные организации				
Текущие/расчётные счета	3 134	0,04%	114 151	1,47%
Срочные депозиты	4 500	0,06%	4 500	0,06%
Прочие юридические лица				
Текущие/расчётные счета резидентов	978 002	13,48%	1 344 100	17,28%
Текущие/расчётные счета нерезидентов	0	0,00%	0	0,00%
Срочные депозиты резидентов	989 154	13,63%	1 251 520	16,09%
Срочные депозиты нерезидентов	0	0,00%	0	0,00%
Физические лица				
Текущие счета/счета до востребования	157 578	2,17%	157 732	2,03%
резидентов	145 510	2,01%	149 765	1,93%
нерезидентов	12 068	0,17%	7 967	0,10%
Срочные вклады	5 117 241	70,52%	4 861 048	62,50%
резидентов	4 966 835	68,45%	4 723 051	60,73%
нерезидентов	150 406	2,07%	137 997	1,77%
Средства в расчётах	6 347	0,09%	44 508	0,57%
	7 255 956	**100,00%**	**7 777 559**	**100,00%**

Далее представлена информация об остатках средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности по состоянию на 01.01.2015.

тыс. руб.

Предоставление прочих видов услуг	670 270
Деятельность общественных объединений	415 851
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	214 200
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами	124 486
Производство мебели и прочей продукции	101 245
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов	79 781
Операции с недвижимым имуществом	79 074
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	78 307
Строительство	46 395
Деятельность гостиниц и ресторанов	28 182

	тыс. руб.
Производство машин и оборудования	25 015
Финансовое посредничество	20 888
Деятельность по организации отдыха и развлечений,	14 364
Производство, передача и распределение электроэнергии	11 670
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	9 719
Страхование	9 368
Производство готовых металлических изделий	7 319
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники	6 303
Производство электрических машин и электрооборудования	5 896
Аренда машин и оборудования без оператора	5 053
Научные исследования и разработки	4 936
Образование	4 026
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 214
Деятельность сухопутного транспорта	2 551
Химическое производство	1 917
Издательская и полиграфическая деятельность	1 834
Производство изделий медицинской техники	1 820
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1 637
Производство пищевых продуктов, включая напитки	1 600
Производство одежды; выделка и крашение меха	801
Производство судов, летательных и космических аппаратов	764
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами	760
Сбор, очистка и распределение воды	457
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	363
Текстильное производство	245
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	239
Металлургическое производство	214
Предоставление персональных услуг	161
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	80
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	49
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	46
Обработка вторичного сырья	33
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	2
Добыча прочих полезных ископаемых	1
Обработка древесины и производство изделий из дерева	1
	1 981 137

Далее представлена информация об остатках средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе регионов деятельности клиентов – юридических лиц по состоянию на 01.01.2015.

	тыс. руб.
Москва	1 194 344
Тульская Область	195 135
Санкт-Петербург	183 940
Ростовская Область	127 331
Владимирская Область	55 321
Смоленская Область	54 036
Брянская Область	42 091
Рязанская Область	40 000
Нижегородская Область	34 512
Московская Область	24 392
Германия	9 426
Костромская Область	9 361
Ставропольский Край	5 058
Челябинская Область	1 331
Республика Алтай	1 304
Ивановская Область	1 200
Вьетнам	1 077
Архангельская Область	567
Новосибирская Область	454
Ленинградская Область	81
Краснодарский Край	47

	тыс. руб.
Пензенская Область	32
Республика Ингушетия	30
Калининградская Область	20
Гонконг	14
Кипр	11
Швейцария	7
Республика Дагестан	6
Республика Калмыкия	5
Республика Марий Эл	3
Курская область	1
	1 981 137

3.13. Выпущенные долговые обязательства

		тыс. руб.
	на 01.01.2015	**на 01.01.2014**
Векселя	858 223	424 973
Депозитные сертификаты	0	1 600
	858 223	**426 573**

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

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, номинированными в российских рублях и долларах США, имеющими сроки погашения от 13.01.2015 до 17.11.2016 (на 1 января 2014 года – от 15.01.2014 до 17.11.2016) и эквивалентные процентные ставки от 5,00 % до 19,66 % (на 1 января 2014 года – от 7,25 % до 10,00 %).

Дисконт по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2015 года составил 34 823 тыс. рублей.

3.14. Отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» сформированное и отражённое в отчёте о финансовых результатах отложенное налоговое обязательство, относимое на капитал Банка, составляет 73 332 тыс. рублей.

3.15. Прочие обязательства

		тыс. руб.
	на 01.01.2015	**на 01.01.2014**
Средства в расчетах	140	1 022
Начисленные проценты по привлечённым средствам физических лиц	178 630	193 472
Кредиторская задолженность и предоплаты	6 576	8 594
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	10 290	8 508
Обязательства по текущим налогам, за исключением налога на прибыль	15 760	8 247
Доходы будущих периодов	4 381	7 444
Прочие обязательства	2 373	36 780
	218 150	**264 067**

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

		тыс. руб.
	на 01.01.2015	**на 01.01.2014**
Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	2 100	2 047
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	1 798	5 929
Резервы на возможные потери по прочим инструментам	164	0

	4 062	**7 976**

3.17. Средства акционеров (участников)

17 сентября 2014 года Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по нтральному Федеральному округу г. Москва был зарегистрирован дополнительный выпуск ценных бумаг Б «Солидарность» (ЗАО). Количество дополнительно размещённых акций составило 1 млн. штук иналом 100 рублей за акцию.

По состоянию на 1 января 2015 года размер Уставного капитал Банка составил 400 млн. рублей. щее количество размещённых и оплаченных акций составляет 4 млн. штук. Все акции обыкновенные и еют номинальную стоимость 100 рублей за акцию.

По состоянию на 1 января 2015 года АПБ «Солидарность» (ЗАО) не имеет обязательств по выплате стникам, подавшим заявление о выходе, действительной стоимости их доли в уставном капитале Банка.

Одна обыкновенная именная акция даёт один голос при решении вопросов на Общем собрании ионеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, уплаты огов 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.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

тыс. руб.

	за 2014 год	**за 2013 год**
зменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и риравненной к ней ссудной задолженности, всего, в т.ч.:	36 115	(1 260)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(3 290)	(466)
зменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, меющимся в наличии для продажи	(16 110)	0
зменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, держиваемым до погашения	41 212	149
зменение резерва на возможные потери по прочим операциям	(35 737)	44 481
	25 480	**43 370**

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

тыс. руб.

	за 2014 год	**за 2013 год**
ожительная переоценка средств в иностранной валюте	7 162 733	1 998 488

тыс. руб.

	за 2014 год	за 2013 год
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(7 257 158)	(1 982 586)
	(94 425)	**15 902**

4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

тыс. руб.

	за 2014 год	за 2013 год
Налог на прибыль	(88 527)	0
Плата за загрязнение окружающей среды	145	150
Налог на землю	21	43
Налог на имущество	22 311	22 656
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	16 864	15 898
Налог на добавленную стоимость	13 152	11 031
Госпошлина	655	140
Транспортный налог	265	190
Обязательная плата по квотированию рабочих мест	130	0
	(34 984)	**50 108**

В 2014 года у Банка отсутствовали расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

4.4. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

	за 2014 год		за 2013 год	
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации всего:	**226 941**	**100%**	**188 091**	**100%**
в т.ч. Оплата труда	109 372	48%	99 513	53%
Премии и компенсации	117 569	52%	88 578	47%
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	**51 368**	**x**	**45 526**	**x**
Другие расходы на содержание персонала	**2 501**	**x**	**2 195**	**x**
	280 810	**x**	**235 812**	**x**

4.5. Выбытие объектов основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В I квартале 2014 года Банком реализовано имущество (здание) на сумму 34 506 тыс. руб. с убытком от реализации в размере 6.506 тыс. рублей.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	**1 280 832**	**1 326 218**
Базовый капитал:	**757 078**	**742 047**
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	400 000	300 000
Резервный фонд	35 949	35 269
Нераспределенная прибыль прошлых лет	516 471	503 550
Нематериальные активы	(5)	(6)

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(9 377)	0
Убытки отчетного года	(185 942)	(96 744)
Отрицательная величина добавочного капитала	(18)	(22)
Добавочный капитал:	0	0
Основной капитал:	**757 078**	**742 047**
Дополнительный капитал:	**523 754**	**584 171**
Прибыль прошлых лет	11 200	0
Субординированный кредит	214 550	217 610
Прирост стоимости имущества	353 429	441 786
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств, в паи паевых инвестиционных фондов над суммой источников основного и дополнительного капитала	(44 229)	(75 225)
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	**x**	**x**
необходимые для определения достаточности базового капитала	9 218 257	8 917 218
необходимые для определения достаточности основного капитала	9 218 257	8 917 218
Достаточность капитала (в процентах):		
Достаточность базового капитала	7,07	6,12
Достаточность основного капитала	7,07	6,12
Достаточность собственных средств (капитала)	11,54	10,62

Расхождение данных в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2014 обусловлено изменением порядка расчета указанной формы отчетности в соответствии с внесенными изменениями в Положение Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2014, представленная в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год, составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала) с учетом СПОД. По состоянию на 01.01.2015 расчет собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с алгоритмом составления формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД и данные на 01.01.2014 были пересчитаны для сопоставимости с отчетной датой.

тыс. руб.

	Рассчитано по алгоритму формы 0409134, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2014	Рассчитано по алгоритму формы 0409123, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2015
Собственные средства (капитал)	**1 438 433**	**1 326 218**
Убытки отчетного года	(96 744)	(96 744)
Достаточность капитала (в процентах):		
Достаточность базового капитала	X	6,12%
Достаточность основного капитала	X	6,12%
Достаточность собственных средств (капитала)	11,43%	10,62%

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» 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 обязательных минимальных значений, установленных Банком России в размере:

достаточность базового капитала – 5,0%;
достаточность основного капитала – 5,5%;
достаточность собственных средств (капитала) – 10,0%.

В 2014 году Банк соблюдал все установленные Банком России требования 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.

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

На балансе Банка нет собственных акций.

На конец отчетного периода действуют 11 договоров субординированного займа на общую сумму 274 млн. руб., со сроками погашения от 31.10.2016 до 28.04.2023.

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

В 2014 году АПБ «Солидарность» (ЗАО) использовались внутрибанковские процедуры оценки достаточности капитала, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Годовым общим собранием акционеров Банка 25 апреля 2014 года принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2013 финансового года. В 2014 году выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка не производилась.

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, а также средств, перечисленных в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в качестве гарантийного взноса в коллективный фонд для обеспечения операций на фондовом рынке.

Банк имеет кредитную линию по привлечению финансирования, предоставленную Банком России в сумме 250 000 тыс. рублей. Линия может быть использована Банком при наличии на счете депо «Блокировано Банком России» в качестве обеспечения ценных бумаг, соответствующих требованиям Положения Банка России от 04.08.2003 №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

У Банка отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

В 2014 году расчет значений обязательных нормативов осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Факты нарушения АПБ «Солидарность» (ЗАО) обязательных нормативов Банка России за 12 месяцев 2014 года отсутствуют.

(в процентах)

Наименование		Нормативное значение		на 01.01.2015		на 01.01.2014
Норматив достаточности базового капитала	Н1.1	5,0		7,07		6,12
Норматив достаточности основного капитала банка	Н1.2	5,5		7,07		6,12
Норматив достаточности собственных средств	Н1.0	10,0		11,54		10,62
Норматив мгновенной ликвидности банка	Н2	15,0		85,86		70,52
Норматив текущей ликвидности банка	Н3	50,0		90,65		94,88
Норматив долгосрочной ликвидности банка	Н4	120,0		72,78		61,10
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	25,0	Макс.	24,92	Макс.	25,47
			Мин.	0,02	Мин.	0,18
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	800,0		336,10		379,86

43

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	50,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	3,0	0,50	0,47
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Н12	25,0	0,77	0,74

По состоянию на 01.01.2014 несоответствие значения норматива максимального размера риска на ного заемщика или группу связанных заемщиков предельно допустимому значению обусловлено менением порядка расчета обязательных нормативов Банка и пересчетом их для сопоставимости с четной датой (изменения от 18.12.2014 №3497-У в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об язательных нормативах банков», и изменения от 05.09.2014 №3377-У в Положение Банка России от 12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных ганизаций («Базель III»).

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ ИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

К значимым видам рисков Банк в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 №70-Т «О ичных 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, штабам и условиям деятельности.

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

Основой системы управления рисками Банка служат требования Банка России, а также внутренние ходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка пенсировать потери, возможные в результате наступления рисков, и определить комплекс мер бходимых для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения капитала ка. Основные положения и приоритеты политики по управлению рисками в Банке определены в ержденном Правлением АПБ «Солидарность» (ЗАО) Положении о системе управления рисками, в ором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в ласти 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 Службой управления рисками Банка. Последующий контроль осуществляется Службой внутреннего аудита в рамках проводимых проверок соблюдения сотрудниками установленных внутренних процедур управления рисками, соответствия отражения операций учетной политике Банка.

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 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.

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 и операционного риска – ежегодно).

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

Общая стратегия работы Банка с ценными бумагами традиционно предполагает формирование трех основных сегментов портфеля: «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 кредитуемой отрасли экономики Российской Федерации не превышает 40% общего объема портфеля кредитов юридическим лицам.

8.1. 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.
- Формирование и 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 01.01.2015	на 01.01.2014
Группа активов (с коэффициентом риска 0%)	2 848	3 689
Кредитный риск по активам I-й группы	**0**	**0**
Группа активов (с коэффициентом риска 20%)	107	142

46

млн. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Кредитный риск по активам II-й группы	**21**	**28**
III группа активов (с коэффициентом риска 50%)	153	0
Кредитный риск по активам III-й группы	**76**	**0**
IV группа активов (с коэффициентом риска 100%)	6 600	6 007
Кредитный риск по активам IV-й группы	**6 336**	**5 714**
V группа активов (с коэффициентом риска 150%)	0	0
Кредитный риск по активам V-й группы	**0**	**0**
Активы с повышенным коэффициентом риска (150% и выше)	2 009	2 111
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	**3 002**	**3 189**
	9 435	**8 931**

Информация о качестве активов
АПБ "Солидарность" (ЗАО)
на 1 января 2015 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:**	**8 389**	**2 712**	**5 062**	**482**	**40**	**93**	**6**	**0**	**0**	**101**	**358**	**315**
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	**6 014**	521	5 044	359	40	51	6	0	0	65	296	248
1.1.1	кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	**2 095**	23	1 722	336	0	14	6	0	0	14	118	41
1.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	**125**	1	112	12	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	**167**	96	71	0	0	0	0	0	0	0	4	52
1.1.4	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	**49**	0	26	0	23	0	0	0	0	0	14	14
1.2	Учтенные векселя	**179**	179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги (долговые обязательства, не погашенные в срок, долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	**1 956**	1 825	6	113	0	11	0	0	0	11	35	35
1.4	Прочие требования (в т.ч. корреспондентские счета)	**185**	153	4	0	0	27	0	0	0	20	27	27
1.5	Требования по получению процентных доходов	**56**	33	8	10	0	4	0	0	0	4	0	4
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 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**

47

Информация о качестве активов
АПБ "Солидарность" (ЗАО)
на 1 января 2015 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		
1.1.2	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, долевые 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 об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в следующей таблице.

млн. руб.

	на 01.01.2015	**на 01.01.2014**
Физические лица	35	46
Юридические лица	72	154
субъекты малого бизнеса	20	81
Кредитные организации		
Просроченная задолженность, всего	107	200
Удельный вес в общем объеме активов	2%	3%

Условные обязательства кредитного характера

млн. руб.

	на 01.01.2015	**на 01.01.2014**
Неиспользованные кредитные линии	113	155
Аккредитивы	6	44
Выданные гарантии и поручительства	172	351
Прочие инструменты	71	64
	362	**614**

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.

48

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Ценные бумаги всего, в т.ч.:	86	32
I категории качества	0	0
Имущество (кроме ценных бумаг) всего, в т.ч.:	7 673	7 238
автотранспорт	53	68
депозит	49	125
недвижимость всего, в т.ч.:	4 166	5 001
II категории качества	3 430	2 475
права требования всего, в т.ч.:	940	647
II категории качества	350	16
прочее имущество всего, в т.ч.:	2 465	1 397
II категории качества	536	47
Драгоценные металлы	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	184	0
Полученные гарантии и поручительства	12 893	10 014
	20 836	**17 284**

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.

Далее представлена информация об объемах и видах активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения обязательств Банка по привлеченным денежным средствам, в том числе полученным от Банка России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Активы, доступные для предоставления в качестве обеспечения

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Недвижимое имущество в собственности	**873 723**	**883 915**
Ценные бумаги, из них	**2 768 325**	**3 151 202**
паи паевых инвестиционных фондов	734 438	0
ликвидные ценные бумаги:	2 033 887	3 151 202
Российские государственные облигации	1 296 983	1 271 956
Муниципальные ценные бумаги	90 342	358 061
Корпоративные облигации	34 345	657 332
Облигации кредитных организаций	612 217	863 853
Итого активов, доступных в качестве обеспечения	**3 642 048**	**4 035 117**

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

8.2. 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.

Сведения о размере рыночного риска

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Процентный риск, в том числе:	**42 222**	**189 205**
Общий риск	11 397	70 478
Специальный риск	30 826	118 727
Фондовый риск, в том числе:	0	0
Общий риск	0	0
Специальный риск	0	0
Валютный риск	33 268	0

Сведения о размере рыночного риска

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Рыночный риск	**561 047**	**2 365 069**

Снижение рыночного риска обусловлено увеличением доли вложений в государственные ценные бумаги за счет уменьшения вложений в ценные бумаги с высоким коэффициентом риска.

8.3. 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.

8.4. Операционный риск

Для контроля операционного риска и минимизации его последствий Банком осуществляется:

- подбор персонала, с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности;
- разработка должностных инструкций сотрудников структурных подразделений и филиалов Банка с указанием объема работ, функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- мониторинг и оптимизация бизнес-процессов;
- 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.
- совершенствование организации и осуществления внутреннего контроля.

Далее представлены сведения о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

тыс. руб.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Операционный риск, всего, в том числе:	**74 550**	**68 195**
Средний доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	**497 003**	**302 454**
чистые процентные доходы	305 807	302 454
чистые непроцентные доходы	191 196	152 181
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8.5. 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 гэп-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 ключевой ставки 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.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Все операции, проводимые Банком в 2014 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 отчетном периоде, не превышал 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

Исключение составляет сделка по покупке акционером Банка обыкновенных именных бездокументарных акции в количестве 1 млн. штук номиналом 100 рублей за акцию на сумму 100 млн. руб. при проведении дополнительной эмиссии.

С начала 2014 года 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 имелась заинтересованность, за 12 месяцев 2014 года

№ п/п	Предмет и дата сделки	Существенные условия сделки	Контрагент по сделке	Заинтересованное лицо и основание заинтересованности	Орган управления Банка, принявшего решение об одобрении
1	Предоставление потребительского кредита	Сумма кредита 220 000 (Двести двадцать тысяч) рублей, процентная ставка – 17% годовых	Конотоп Олег Викторович	Конотоп Олег Викторович, является заместителем директора филиала в городе Ростов-на-Дону	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 28.02.2014 №05-02
2	Предоставление потребительского кредита	Сумма кредита 300 000 (Триста тысяч) рублей, процентная ставка – 16% годовых	Жуков Дмитрий Сергеевич	Жуков Дмитрий Сергеевич, одновременно является членом Правления, Заместителем Председателя Правления Банка – Начальником Управления правового обеспечения.	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 23.04.2014 №07-04
3	Предоставление потребительского кредита	Сумма кредита 405 000 (Четыреста пять тысяч) рублей, процентная ставка – 16% годовых	Зиняков Вячеслав Иванович	Зиняков Вячеслав Иванович одновременно является членом Правления, Заместителем Председателя Правления Банка.	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 06.10.2014 №24-10

52

Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, за 12 месяцев 2014 года

№ 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 потребительского кредита	Сумма кредита 450 000 (Четыреста пятьдесят тысяч) рублей, процентная ставка – 18% годовых	Зиняков Алексей Иванович	Зиняков Алексей Иванович является братом члена Правления, Заместителя Председателя Правления Банка Зинякова Вячеслава Ивановича.	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 06.10.2014 №24-10
5	Предоставление потребительского кредита	Сумма кредита 900 000 (Девятьсот тысяч) рублей, процентная ставка – 16% годовых	Минченков Максим Александрович	Минченков Максим Александрович является директором филиала в городе Смоленск.	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 15.12.2014 №27-12
6	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, процентная ставка – 15% годовых	Беспалова Марина Юрьевна	Беспалова Марина Юрьевна одновременно является членом Правления, Заместителем Председателя Правления Банка – начальником Управления регионального развития.	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 15.12.2014 №27-12

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2015 года составила 322 человек, в т.ч. овной управленческий персонал и иные работники, принимающие риски – 37 человек.

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка за 2014

тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения	Члены Совета Директоров и члены Правления	Остальной управленческий персонал
жностные оклады	16 361	16 184
улирующие и компенсационные выплаты	19 768	13 927
	36 129	**30 111**

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка за 2013

тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения	Члены Совета Директоров и члены Правления	Остальной управленческий персонал
ностные оклады	14 638	14 867
лирующие и компенсационные выплаты	1 106	11 030
	15 744	**25 897**

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после ния трудовой деятельности за 12 месяцев 2014 года и 12 месяцев 2013 года не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу влены Положением о премировании работников АПБ «Солидарность» (ЗАО).

В январе 2014 года в Положение о премировании работников были внесены изменения предусматривающие возможность выплаты премий только с учетом предложений службы внутреннего контроля, службы (управления) внутреннего аудита и подразделения, осуществляющего управление рисками, по их отсрочке и (или) корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности. Кроме того определено, что премия по результатам работы за год не выплачивается, если размер собственных средств (капитала) Банка и (или) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) к моменту выплаты ухудшились против их значений на конец отчетного года, а также в случае убыточной деятельности Банка за период с конца отчетного года до момента выплаты премии или в случае если выплата премии по результатам работы за год может привести к убыточной деятельности текущего года.

Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

11. 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 **А.В.Мячиков**

Главный бухгалтер **Т.В.Семеютина**

Дата составления отчета
29 января 2015 года

Годовой отчет АПБ «Солидарность» (ЗАО) за 2014 год
утвержден Советом директоров Банка
(протокол от «08» апреля 2015 года № 06-04)

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 54 ЛИСТА
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ НАЛОГОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ
ОГРН 1025 0524140
МОСКВА