

Аудиторское заключение
по годовому отчету
Открытого акционерного общества
Коммерческий банк «Солидарность»
за 2012 год

Май 2013 года

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Солидарность» за 2012 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года	5
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	6
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	7
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года	8
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года	9
Пояснительная записка	10

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества
Коммерческий банк «Солидарность»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года, пояснительной записки (пункты 1.1-1.5, 1.8-1.9, 2-4).

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.


Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Солидарность» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 4 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.solid.ru, не позднее даты утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

15 мая 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Солидарность», в дальнейшем - «Банк».
Сокращенное наименование: ОАО КБ «Солидарность».

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 554 выдано Центральным банком Российской Федерации 5 июня 2000 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1026300001848 выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Самарской области 7 августа 2002 года.

Юридический адрес: 443099, Российская Федерация, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
36	21291250	1026300001848	554	043601706

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

Кредитной организации _____ Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность" (ОАО КБ "Солидарность")
Почтовый адрес 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	1119841	752850
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	654980	663798
2.1.	Обязательные резервы	186267	133627
3.	Средства в кредитных организациях	890828	495308
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	10599858	8417797
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7438711	7483686
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1055	1055
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1095107	1040234
9.	Прочие активы	420845	382425
10.	Всего активов	22220170	19236098
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3682254	3142051
12.	Средства кредитных организаций	52941	1380187
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15237051	12015203
13.1.	Вклады физических лиц	8220020	7376970
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	553637	346315
16.	Прочие обязательства	162291	127941
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22386	11474
18.	Всего обязательств	19710560	17023171
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	210629	210629
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	481203	481203
22.	Резервный фонд	68994	68994
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-20786	-145539
24.	Переоценка основных средств	201399	201400
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1396241	1562846
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	171930	-166606
27.	Всего источников собственных средств	2509610	2212927
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	2288649	1812511
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1029055	38169
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.solid.ru

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.



Красильников С.В.
Борисов О.Б.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
36	21291250	1026300001848	554	043601706

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность" (ОАО КБ "Солидарность")

Почтовый адрес

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

Код формы по ОКУД 0409807

(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1633052	1516648
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	45946	149660
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1178973	943054
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	408133	423934
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1022914	1180800
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	210034	278016
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	805563	844611
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7317	58173
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	610138	335848
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:	68691	52134
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	78209	-8743
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	678829	387982
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5090	-2333
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12108	29742
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-492	6483
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15849	15690
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1786	552
12	Комиссионные доходы	484187	206231
13	Комиссионные расходы	16635	20036
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-75	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-68493	-1594
17	Прочие операционные доходы	23868	33206
18	Чистые доходы (расходы)	1136022	655923
19	Операционные расходы	822515	763361
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	313507	-107438
21	Начисленные (уплаченные) налоги	141577	59168
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	171930	-166606
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	171930	-166606

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.solid.ru

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.



Красильников С.В.

Борисов О.Б.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
36	21291250	1026300001848	554	043601706

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность" (ОАО КБ "Солидарность")
Почтовый адрес 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

Код формы по ОКУД 0409814
(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	245427	-118323
1.1.1	Проценты полученные	1672192	1598897
1.1.2	Проценты уплаченные	-1018857	-1259685
1.1.3	Комиссии полученные	484237	206199
1.1.4	Комиссии уплаченные	-16401	-19466
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	3723	60994
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-492	6483
1.1.8	Прочие операционные доходы	16298	33514
1.1.9	Операционные расходы	-764644	-720599
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-130629	-24660
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	291907	2659140
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-52640	-51961
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2204979	615565
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-62699	243252
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	540203	3142051
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1334974	-2251944
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3173146	2433595
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-429628
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	205757	-1047947
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	28093	6157
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	537334	2540817
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"	-26659541	-23848282
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	26878419	22192740
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-110921	-795702
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9788	387
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	117745	-2450857
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	45974	16724
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	701053	106684
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1778329	1671645
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2479382	1778329

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.solid.ru

Руководитель
Главный бухгалтер

Красильников С.В.

Борисов О.Б.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
36	21291250	1026300001848	554	043601706

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность" (ОАО КБ "Солидарность")

Почтовый адрес

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

Код формы по ОКУД 0409808
(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	2426573	236310	2662883
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	210629	0	210629
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	210629	0	210629
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	481203	0	481203
1.4	Резервный фонд кредитной организации	68994	0	68994
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1213008	306227	1519235
1.5.1	прошлых лет	1562846	-166604	1396242
1.5.2	отчетного года	-349838	472831	122993
1.6	Нематериальные активы	611	-84	527
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	253000	-70000	183000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.9	X	12.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	698244	-90477	607767
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	684957	-102087	582870
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1813	698	2511
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	11474	10912	22386
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2623021, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2010046 ;
1.2. изменения качества ссуд 539519 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 6243 ;
1.4. иных причин 67213 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2725108, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 179872 ;
2.2. погашения ссуд 2192845 ;
2.3. изменения качества ссуд 321456 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1904 ;
2.5. иных причин 29031 .

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.solid.ru

Руководитель

Красильников С.В.

Главный бухгалтер

Борисов О.Б.

М.П.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации _____ Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность" (ОАО КБ "Солидарность")

Почтовый адрес 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90 _____

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	12.1	14.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	55.0	78.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	62.7	91.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	79.0	101.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 23.8 минимальное 0.5	максимальное 23.2 минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	424.5	373.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0	2.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.8	2.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительный материал размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.solid.ru

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.



[Handwritten signature in blue ink]

Красильников С.В.

Борисов О.Б.

**Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества
Коммерческий банк «Солидарность»
за 2012 год**

Оглавление

- 1. Существенная информация о кредитной организации ОАО КБ «Солидарность», ее деятельности и финансовом положении**
 - 1.1. Существенная информации о деятельности ОАО КБ «Солидарность»
 - 1.2. Численность сотрудников ОАО КБ «Солидарность»
 - 1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы
 - 1.4. Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития
 - 1.5. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях
 - 1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)
 - 1.7. Информация о рейтингах Банка от рейтинговых агентств (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)
 - 1.8. Информация о составе Совета директоров и Правлении Банка
 - 1.9. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата и сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему год
- 2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**
- 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**
 - 3.1. Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса
 - 3.2. Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации
 - 3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику
 - 3.4. События, произошедшие после 1 января 2013 года
- 4. Прочие сведения**

Настоящая Пояснительная записка составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями Годового отчета» в редакции Указаний Банка России от 9 апреля 2010 года № 2426-У, от 13 ноября 2010 года № 2519-У, и является неотъемлемой частью годового отчета ОАО КБ «Солидарность» за 2012 год.

В пояснительной записке приводится информация на основе публикуемых форм и отдельных форм отчетности, установленных приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (формы 0409101, 0409102, 0409806, 0409807, 0409808, 0409813).

Годовой отчет составлен по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2012 год (с 1 января по 31 декабря включительно) и отражает финансовое положение Банка на 1 января 2013 года.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в рублях.

Все активы и обязательства в иностранной валюте в Годовом отчете Банка, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему год обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за 2012 год и аналогичные показатели за 2011 год

1. Существенная информация о кредитной организации ОАО КБ «Солидарность», ее деятельности и финансовом положении

1.1 Существенная информация о деятельности ОАО КБ «Солидарность»

ОАО КБ «Солидарность» (также далее по тексту – «Банк») учрежден 23 октября 1990 года.

Юридический адрес ОАО КБ «Солидарность»: 443099, Российская Федерация, г. Самара, ул. Куйбышева, д. 90.

Почтовый адрес ОАО КБ «Солидарность»: 443079, Российская Федерация, г. Самара, проезд Г. Митирева, д. 11

Данные о государственной регистрации ОАО КБ «Солидарность»: свидетельство о государственной регистрации № 1026300001848 выдано Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 года.

ОАО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 554 от 5 июня 2000 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ»). Кроме того, у Банка имеется ряд других лицензий, необходимых для осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом, а именно:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, серия 04 № 006216, № 163-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, серия 04 № 006264, № 163-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, серия 04 № 006469, № 163-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, серия 04 № 006296, № 163-02856-001000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, серия 04 № 004563,

№ 1534 от 30 ноября 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

ОАО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

Банк является одним из крупных финансовых институтов Поволжья и представлен в следующих ассоциациях, фондах и партнерствах:

- Член Некоммерческого объединения «Ассоциации региональных банков России» (Ассоциация «Россия»);
- Член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Член Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Член платежной системы SWIFT;
- Член Некоммерческого Партнерства «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»;
- Член фондовой биржи «Санкт-Петербург»;
- Член Московской межбанковской валютной ассоциации (ММБА);
- Финансовый партнер Фонда жилья и ипотеки Самарской области;
- Ассоциированный член Международной пластиковой системы VISA;
- Член Российского Союза промышленников и предпринимателей;
- Участник системы страхования вкладов физических лиц (включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8).

Основной стратегической целью ОАО КБ «Солидарность» является создание устойчивой платформы и необходимых организационных и технологических условий для обеспечения слаженной работы сети структурных подразделений Банка и получения максимально положительных результатов от их деятельности.

1.2 Численность сотрудников ОАО КБ «Солидарность»

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года составляло 865 и 799 человек, соответственно.

1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

На 1 января 2013 года ОАО КБ «Солидарность» является головной организацией консолидированной группы, в которую помимо ОАО КБ «Солидарность» входит ЗАО «Приволжское кредитное бюро».

Доля в уставном капитале ЗАО «Приволжское кредитное бюро» составляет 27,90%.

Банк не включает отчетные данные участника группы ЗАО «Приволжское кредитное бюро» в состав консолидированной отчетности исходя из отсутствия существенного влияния, основываясь на следующих факторах:

- ✓ нет представителей в Совете Директоров;
- ✓ нет участия в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- ✓ нет существенных операций;
- ✓ обмен руководящим составом не производился;
- ✓ предоставление важной технической информации не производилось.

1.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития

Общим собранием акционеров ОАО КБ «Солидарность», 30 июня 2011 года определено, что основным вектором в деятельности Банка и стратегической целью должна стать долгосрочная финансовая устойчивость, достигаемая благодаря сбалансированной модели межрегиональной универсальной кредитной организации и развитию сотрудничества с ключевыми клиентами.

Для сохранения своих позиций на банковском рынке и достижения выполнения стратегических задач Банк планирует сосредоточиться на реализации проектов, которые позволят достичь успешных показателей в бизнесе.

В перечень основных инструментов для решения стратегических задач включены:

- Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее по тексту - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту - «ИП»);
- Кредитование физических лиц, включая кредитные карты и ипотечные ссуды;
- Расчетно-кассовое обслуживание (далее по тексту - «РКО») и срочное привлечение средств от юридических лиц;
- Вложение денежных средств в ценные бумаги российских и иностранных эмитентов;
- Брокерские услуги на российском фондовом рынке;
- Инвестиционное кредитование;
- Брокерские услуги на международном фондовом рынке;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Кредитование с последующим оформлением залога и беззалоговое кредитование субъектов МСБ;
- Принципиальное членство в платежной системе VISA, привлечение банков под спонсорство ОАО КБ «Солидарность»;
- Привлечение инвесторов к управлению непрофильными активами Банка, обмен непрофильных активов на более ликвидные формы активов, создание и развитие на базе непрофильных активов отдельных бизнесов, генерирующих прибыль;
- Совершенствование системы риск-менеджмента;
- Реализация полноценного цикла стратегического управления;
- Оптимизация управления обособленными подразделениями;

- Развитие персонала.

ОАО КБ «Солидарность» сотрудничает с крупными ключевыми промышленными предприятиями, активно работает с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами.

Банк планирует снижать себестоимость услуг за счет сокращения издержек, уменьшение доли проблемных активов в кредитном портфеле путем ужесточения требований к потенциальным заемщикам, а также продолжения процедур по взысканию существующей проблемной задолженности.

1.5 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях

Структура офисной сети Банка продолжила в 2012 году свое развитие и качественное преобразование, связанное с унификацией сети подразделений Банка в целях стандартизации технологических процессов, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости кредитными ресурсами Банка.

Банк перевел 2 подразделения из разряда филиалов в г. Тольятти и с. Кинель - Черкассы в статус дополнительных офисов.

Открыт один дополнительный офис в г. Жигулевске Самарской области.

По состоянию на 1 января 2013 года структура офисной сети Банка состояла из 32 подразделений (на 1 января 2012 года - 31 подразделение).

Из них:

- 1 филиал (в г. Сызрань);
- 1 иногороднее представительство (в г. Чебоксары);
- 3 иногородних операционных офиса (в гг. Саратов, Оренбург, Ульяновск);
- 20 дополнительных офисов;
- 2 кредитно-кассовых офиса;
- 5 операционных касс.

Банк не имеет филиалов и структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет операции с использованием собственного процессингового центра, который является первым региональным процессинговым центром в Поволжском регионе. Работа центра направлена на расширение продуктового ряда предоставляемых банковских услуг, на улучшение сервисного обслуживания с использованием банковских карт, а также на снижение затрат по работе с картами.

1.6 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Макроэкономический прогноз

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2013 год и плановый период 2014-2015 годов, разработанный Минэкономразвития России предусматривает относительное повышение конкурентоспособности Российской экономики и улучшение инвестиционного климата при умеренном увеличении государственных расходов на развитие инфраструктуры и ускоренном повышении заработной платы в бюджетном секторе, повышении пенсий.

Реальные доходы населения в 2013 году увеличатся на 3,7%, в 2014 году – на 5,2%, в 2015 году – на 5,3%.

Рост ВВП на 2013-2015 гг прогнозируется на уровне 3,7-4,5 процента.

Несмотря на то, что качество экономического роста будет постепенно возрастать, и в целом рост будет находиться на сбалансированной траектории, общая динамика будет существенно ниже, чем в докризисный период.

Прогнозируемый уровень инфляции в 2013 году должен составить не более 5,5%, а в 2014 году - не более 5,0%.

Ожидается снижение уровня безработицы до 5,6% с 5,8%.

Снижение показателей инфляции и безработицы вместе с более благоприятными условиями кредитования приведут в 2013 году к заметному росту потребления.

В вопросах роста кредитования приоритетом останется потребительский сектор, что в свою очередь сформирует также рост потребления, и, следовательно, рост производства и возможность его кредитования. Основными средствами для кредитования остается рублевая масса.

По оценке Минэкономразвития РФ, растут промышленное производство и оборот розничной торговли. Наибольший прирост отмечен в машиностроительных производствах, производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в химическом производстве, в производстве резиновых и пластмассовых изделий, в обработке древесины и производстве изделий из дерева, а также в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви.

Прогноз регионального развития

Региональное развитие Российской Федерации в 2012-2014 гг. будет обусловлено продолжением экономического роста и дальнейшим восстановлением положительной динамики по основным показателям социально-экономического развития. Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации.

Что касается стабильности региона, по оценке международных рейтинговых агентств Standard&Poor,s и Moody,s Самарская область получила высший рейтинг наряду с Москвой и Санкт-Петербургом. По многим параметрам социально-экономического развития Самарская область входит в пятерку ведущих регионов России.

Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

По уровню финансовой развитости региона и уровню обеспеченности банковскими ресурсами Самарская область занимает лидирующие позиции, что подтверждает исторически сложившийся статус региона, как крупного финансового центра.

Политическая стабильность позитивно сказывается на демографических процессах. В регионе растут рождаемость и продолжительность жизни.

По оценкам национального агентства «Эксперт РА», регион занимает 6-е место в РФ по уровню развития трудового потенциала, а по уровню экономической активности превышает аналогичные показатели по России и Приволжскому Федеральному округу.

По уровню образованности Самарская область превышает средние показатели по России и Приволжскому Федеральному округу и, соответственно, занимает 7-е и 1-е места. Более 60 процентов занятого населения Самарской области имеют высшее и среднее профессиональное образование.

В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высочайшим транзитным потенциалом.

Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров «Север-Юг» и «Запад-Восток». Сформированный здесь транспортный узел позволяет обслуживать транзитные грузопотоки из Европы в Юго-Восточную Азию и обратно.

По территории области проходят федеральная автомобильная трасса М-5 «Урал» и Куйбышевская железная дорога, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай.

Использование внутренних водных путей Волго-Балтийской системы дает возможность осуществлять перевозки грузов в направлении Северной Европы и стран Каспийского и Черноморского регионов.

Самарская область занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации по объемам внешней торговли, имеет стабильные торгово-экономические отношения более чем со 100 странами мира. Основные торговые партнеры: Китай, Украина, США, Казахстан, Германия, Турция.

Основные экспортируемые товары – машины, оборудование, транспортные средства, продукция химической промышленности.

Основной объем иностранных инвестиций поступает в отрасли топливной промышленности, обрабатывающие производства, строительство, машиностроение и металлургическое производство.

Крупнейшие иностранные фирмы, инвестирующие в Самарскую область:

- Корпорация «Alcoa» (США) – модернизация и дальнейшее развитие металлургического производства на ОАО «Самарский металлургический завод»;
- Концерн «GeneralMotors» (США) – создание совместного производства по выпуск легковых автомобилей.
- Корпорация «MagnaInternational» (Канада) – реализация проекта по организации нового автосборочного производства в г. Тольятти.
- Корпорация «Delphi» (США) - реализация проектов по расширению производства автокомпонентов.
- Группа IKEA (Швеция) – реализация проекта организации многофункционального торгово-развлекательного центра «Мега».

В Самарской области принята Стратегия социально-экономического развития до 2020 года, в которой определены приоритетные направления устойчивого развития Самарской области как современного развивающегося центра:

- инновационно-внедренческая деятельность;
- автомобилестроение и производство автокомплекующих;
- авиационное и космическое машиностроение;
- производство химической продукции и новых материалов;
- транспортная логистика и коммуникации;
- рекреационно-туристический сервис;
- научно-образовательная и медицинская деятельность.

В Самарской области до 2020 года предусматривается создание новых кластеров, таких как: транспортно-логистический, туристско-рекреационный, инновационно-внедренческий и кластер информационных технологий.

Конкурентный анализ банков Самарской области

Основным регионом ведения бизнеса ОАО КБ «Солидарность» остается Самарская область. Самарский рынок банковских услуг насыщен, идет жесткая конкуренция за вкладчиков и надежных заемщиков.

В настоящее время в Самарской области зарегистрировано 19 кредитных организаций, а также 67 филиалов инорегиональных кредитных организаций. Региональные участники рынка, включая ОАО КБ «Солидарность», вынуждены искать незанятые ниши в охвате малых городов, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов.

Работая на региональном рынке банковских услуг более 20 лет, ОАО КБ «Солидарность» использует тесные связи с клиентами и другие конкурентные преимущества, чтобы стать основным расчетным банком для местных предприятий в различных отраслях производства, торговли и сферы услуг.

Банк занимает устойчивое положение в финансовых рейтингах крупных региональных банков Самарской области (по состоянию на 31 декабря 2012 года) и, в частности:

Активы нетто:

- 22 220 170 тыс. рублей

151 место по России, 5 место в регионе;

Чистая прибыль:

- 171930 тыс. рублей

181 место по России, 4 место в регионе.

В то же время, активность лидеров регионального рынка, таких как:

Первобанк, НТБ (правопреемником которого является филиал «Поволжский» ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»), Газбанк, АББ, ФИА-банк, Русфинанс Банк а также ряда федеральных и государственных кредитных организаций осложняют задачу укрепления рыночных позиций для ОАО КБ «Солидарность», требуют концентрации усилий управленческой команды, мобилизации ресурсов, развития организационных способностей и компетенций.

1.7 Информация о рейтингах Банка от рейтинговых агентств (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

На 1 января 2013 года Банк имел следующие рейтинги:

• от рейтингового агентства Moody's Investors Service:

- долгосрочный рейтинг по депозитам на уровне Сaa1 (прогноз - стабильный);
- краткосрочный рейтинг по депозитам на уровне NP;
- рейтинг финансовой устойчивости на уровне E;
- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Ba2.ru.

• от рейтингового агентства «Эксперт РА»:

- рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

1.8 Информация о составе Совета директоров и Правлении Банка

До проведения Годового общего собрания акционеров состав Совета директоров выглядел следующим образом:

Персональный состав Совета директоров

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия , %
1.Богданов Андрей Робертович	0
2.Кузнецова Елена Валентиновна	0
3.Синицын Олег Юрьевич	11,87
4.Титов Алексей Константинович	53,86
5.Фомичев Валерий Петрович	0

Председатель Совета директоров Банка:

Фомичев Валерий Петрович (решение Совета директоров - Протокол № 5 от 13 февраля 2012 года)

Новый состав Совета директоров Банка был избран 30 июня 2012 года на Годовом общем собрании акционеров ОАО КБ «Солидарность» - Протокол №48 от 3 июля 2012 года.

Из состава Совета директоров выведена - Кузнецова Е.В. и введен - Гадлин А.А.

В результате внесенных изменений персональный состав Совета директоров на дату составления годового отчета выглядит следующим образом:

Персональный состав Совета директоров

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в 2012г., %	Доля участия в 2011г., %
1.Богданов Андрей Робертович	0	0
2.Гадлин Александр Абрамович	0	0
3.Синицын Олег Юрьевич	11,87	11,87
4.Титов Алексей Константинович	53,86	53,86
5.Фомичев Валерий Петрович	0	0

Председатель Совета директоров Банка: Титов Алексей Константинович

Коллегиальный исполнительный орган Правления Банка в течение года изменялся и с учетом всех изменений до 15 ноября 2012 года выглядел следующим образом:

Фамилия, Имя, Отчество	
1. Красильников Сергей Валентинович	Председатель Правления (Решение Совета директоров Протокол №3 от 30 августа 2012 года)
2. Дербилов Денис Анатольевич	Первый заместитель Председателя Правления
3.Пулатов Искандер Салиджанович	Член Правления
4. Нагорнова Галина Александровна	Член Правления
5. Клементьева Галина Владимировна	Член Правления
6. Попов Александр Михайлович	Член Правления

Единоличный исполнительный орган:

Президент Банка до 13 августа 2012 года **Титов Алексей Константинович** (решение Совета директоров - Протокол № 5 от 13 февраля 2012 года).

Утверждена новая структура Банка решением Совета Директоров (Протокол № 6 от 11 марта 2012 года).

В соответствии с решением Совета директоров ОАО КБ «Солидарность» от 15 ноября 2012 года (Протокол №5) изменился состав Правления Банка и по состоянию на 31 декабря 2012 года был следующим:

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка (по состоянию на 31 декабря 2012 года)

Фамилия, Имя, Отчество	
1.Красильников Сергей Валентинович	Председатель Правления
2. Дербилов Денис Анатольевич	Первый заместитель председателя Правления
3. Пулатов Искандер Салиджанович	Член Правления
4. Харский Сергей Васильевич	Член Правления
5. Борисов Олег Борисович	Член Правления
6. Нагорнова Галина Александровна	Член Правления
7. Попов Александр Михайлович	Член Правления

Единоличный исполнительный орган:

Президент Банка: Красильников Сергей Валентинович (Решение Совета директоров – Протокол №2 от 13 августа 2012 года).

1.9 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата и сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему год

Анализ финансового положения, представленный ниже, проводился на основе формы № 0409806 с учетом отражения событий после отчетной даты.

Валюта баланса ОАО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса на 1 января 2013 года составила 22 220 млн. рублей (на 1 января 2012 года – 19 236 млн. руб.).

Капитал Банка (с учетом событий после отчетной даты), рассчитанный с учетом требований, определенных Положением ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», по состоянию на 1 января 2013 года составил 2 663 млн. рублей (на 1 января 2012 года – 2 427 млн. рублей).

Абсолютный прирост собственных средств за отчетный год составил 236,3 млн. рублей, или 9,74%, что в первую очередь связано с получением положительного финансового результата отчетного года, сокращением отрицательной переоценки ценных бумаг.

На 1 января 2013 года величина основного капитала по сравнению с данными на 1 января 2012 года увеличилась на 183 млн.рублей или на 9,3% и составляет 2 155 млн. рублей, с долей в собственных средствах (капитале) Банка 80,9% (на 1 января 2012 года - 1 972 млн. рублей, доля в собственных средствах (капитале) Банка 81,3%). Большая часть источников основного капитала сформирована за счет подтвержденной прибыли прошлых лет в размере 1 396 млн. рублей, или 64,8% от основного капитала (на 1 января 2012 года – 1 563 млн. рублей, или 79,2% от основного капитала).

Остальные источники основного капитала на 1 января 2013 года остались на прежнем уровне:

- размер уставного капитала Банка составил 211 млн. рублей;
- эмиссионный доход – 481 млн. рублей;
- резервный фонд – 69 млн. рублей.

Показатели, уменьшающие источники основного капитала, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» составили 1,6 млн. рублей, из которых 1,1 млн. рублей – вложения ОАО КБ «Солидарность» в акции ЗАО «Приволжское кредитное бюро», 0,5 млн. рублей – нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации.

Размер дополнительного капитала составляет 507 млн. рублей или 19,1% собственных средств Банка (на конец 2011 года – 454 млн.рублей или 18,7%, соответственно). Наибольшая доля в структуре дополнительного капитала приходится на сумму прироста стоимости имущества за счет переоценки, величина которой составляет 201 млн. рублей или 39,7% (на 1 января 2012 г. 201 млн. рублей или 44,3% соответственно). Из общей суммы источников дополнительного капитала на субординированные депозиты приходится 183 млн. рублей, или 36,1% (на 1 января 2012 года величина субординированного депозита составляла 253 млн. рублей, или 55,7% от суммы дополнительного капитала). По итогам 2012 года в структуре дополнительного капитала 24,2% приходится на прибыль отчетного года, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

ОАО КБ «Солидарность» завершил год с положительным финансовым результатом. Величина чистой прибыли за 2012 год (с учетом отражения событий после отчетной даты) составила 172 млн. рублей (Убыток за 2011 год -167 млн. рублей).

Базовая прибыль на одну акцию, рассчитанная на основании «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Минфина РФ № 29н от 21 марта 2011 года, как отношение чистой прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении на 1 января 2013 года составляет 0,85 рублей (на 1 января 2012 года, отсутствовала ввиду получения Банком убытков по итогам работы 2011 года).

Дивиденды по итогам 2011 года в 2012 году не выплачивались.

Полученная сумма прибыли за 2012 год подлежит утверждению и распределению акционерами на общем Годовом собрании акционеров.

Разводненная прибыль на акцию, показывающая максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну акцию, отсутствует, поскольку выпуска эмиссионных ценных бумаг

Банком в 2012 году не осуществлялось и договоров купли–продажи акций у эмитента по цене их ниже рыночной величины не заключалось.

Прекращение деятельности ОАО КБ «Солидарность» в период за 2011 - 2012 годы не производилось.

Структура доходов определена структурой активных операций Банка.

Основной статьей доходных активов являются кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам. По состоянию на 1 января 2013 года кредитный портфель составил 10 909 млн. рублей, или 60,4% доходных активов, (на 1 января 2012 года – кредитный портфель составлял 7 833,3 млн. рублей, или 49,0% доходных активов). Абсолютный прирост объема предоставленных кредитов по сравнению с прошлым годом составил 3 075,7 млн. рублей, или 39,3%.

По состоянию на 1 января 2013 года объем кредитов, выданных юридическим лицам, включая просроченную задолженность, в кредитном портфеле Банка составил 8 062,3 млн. рублей, или 73,9% (на 1 января 2012 года – 6 513,6 млн. рублей, или 83,2%), увеличение объема кредитования юридических лиц за 2012 год составляет 1 548,7 млн. рублей, или 23,8%; физическим лицам – 2 846,7 млн. рублей, или 26,1% (на 1 января 2012 года – 1 319,8 млн. рублей, или 16,8%) прирост составил 1 527 млн. рублей или 115,7%.

Сумма на счетах просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, составила на 1 января 2013 года 306,0 млн. рублей, или 2,8% от кредитного портфеля (на 1 января 2012 года – 458,2 млн. рублей, или 5,8%); по физическим лицам – 115,6 млн. рублей, или 1,1% кредитного портфеля Банка (на 1 января 2012 года – 111,9 млн. рублей, или 1,4%). Резерв на возможные потери по просроченной задолженности юридических лиц на 1 января 2013 года был сформирован в размере 55,7% от общей величины просроченной задолженности по юридическим лицам (на 1 января 2012 года – 43,8%); по просроченной задолженности физических лиц – 68,5% (на 1 января 2012 года – 71,9%).

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требования по получению процентных доходов по ссудам (тыс. рублей)

№ п/п	Наименование показателя	на конец отчетного года		на конец предыдущего года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	10 908 994	271 538	7 833 342	311 468
2	Задолженность по ссудам акционерам кредитной организации и процентам по данным ссудам	302		48 020	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях всего, в т.ч.	-		-	
3.1	акционерам	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	438 425	190 435	565 558	181 842
4.1.	до 30 дней	329	2 934	29 137	8 814
4.2.	от 31 до 90 дней	4 818	427	410	218
4.3.	от 91 до 180 дней	57 200	3 042	166 448	28 822
4.4.	свыше 180 дней	376 078	184 032	369 563	143 988
5	Портфели однородных ссуд	932 628		634 635	
5.1.	без просроченных	808 277		561 111	

	платежей				
5.2.	с просроченными платежами до 30 дней	70 725		30 330	
5.3.	с просроченными платежами от 31 до 90 дней	19 632		8 870	
5.4.	с просроченными платежами от 91 до 180 дней	10 209		12 915	
5.5.	с просроченными платежами свыше 180 дней	23 785		21 409	
6	объем реструктурированной задолженности	1 090 456		1 248 997	
7	категории качества				
7.1.	I	1 034 910	40	649 224	1 047
7.2.	II	8 517 534	5 368	5 326 061	3 041
7.3.	III	585 847	44 926	974 968	85 418
7.4.	IV	490 380	81 663	282 111	62 561
7.5.	V	280 323	139 541	600 978	159 401
8	Расчетный резерв на возможные потери	738 098	70 935	1 019 106	104 266
9	расчетный резерв с учетом обеспечения	512 004	70 935	580 943	104 266
10	фактический сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. По категориям качества	512 004	70 935	580 943	104 266
10.1.	II	87 282	77	53 187	52
10.2.	III	40 291	3 279	161 414	14 581
10.3.	IV	190 920	37 496	142 922	32 035
10.4.	V	193 511	30 083	223 420	57 598
11.	фактически сформированный резерв под просроченную и реструктурированную задолженность	370 516	59 992	318 498	160 251

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2013 года составляет - 10,0% (на 1 января 2012 года – 15,9%).

Ссуда признается реструктурированной, если по соглашению с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов (тыс. рублей)

	2012	2011 г.
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	581 479	461 774
Кредиты крупным корпоративным клиентам	473 490	733 446
Потребительские кредиты	35 487	53 777
Кредиты местным органам власти	-	-
Итого	1 090 456	1 248 997

Руководство Банка полагает, что реструктурированные ссуды Банка преимущественно не несут значительных кредитных рисков, так как реструктуризации в большинстве случаев были обусловлены объективными причинами, не связанными со значительным ухудшением финансового положения заёмщиков и существенным снижением возможности потенциального возврата кредитов.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, срочных сделках, фактически сформированных по ним резервах на возможные потери приведены в таблице ниже:

тыс. рублей

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, срочных сделках, фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Наименование показателя	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
Обязательства по предоставлению кредитов всего, в т.ч. по категориям качества	2 176 972	1 626 882
I	1 003 774	645 657
II	1 171 768	980 376
III	660	107
IV	76	400
V	694	342
Сформированный резерв	13 470	10 353
II	12 774	9 869
III	135	21
IV	38	204
V	523	259
Выданные гарантии и поручительства	1 029 055	38 169
I	139 626	12 375
II	889 429	21 228
III	-	4 567
Сформированный резерв	8 916	1 121

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет обязательства и требования по поставочным срочным сделкам учитываемым на счетах Г плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

По производным финансовым инструментам сумма требований составляет - 70 573 тыс. рублей, сумма обязательств - 32 500 тыс. рублей. Положительная нереализованная курсовая разница составляет 5 668 тыс. рублей, отрицательная - 444 тыс. рублей. Эти суммы соответствуют переоценке базисного актива производного финансового инструмента, т.е. разнице между ценой сделки и рыночной ценой.

Сделки с данными производными инструментами заключаются через организатора торговли – ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Ежедневно банк получает (уплачивает) промежуточные выплаты – вариационную маржу. В соответствии с Положением N 283-П п.5.4., резерв на возможные потери не создаётся.

Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Банк относит:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Вице – президентов Банка.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата вознаграждения в соответствии с трудовым соглашением и включает в себя:

- заработную плату за истекший месяц;
- ежемесячную / ежеквартальную премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка;
- премию по итогам года, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка за истекший год.

Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу в тыс.рублей

№ п/п	Виды вознаграждений	на конец отчетного периода	на конец предыдущего отчетного периода
1.	Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	75 902	92 628
2.	Списочная численность персонала всего, в т.ч.	865	799
2.1.	численность ключевого управленческого персонала	15	10

В течение 2012 и 2011 гг. долгосрочных выплат ключевому управленческому персоналу не производилось.

Информация о структуре активов и обязательств, структуре процентных доходов и расходов

По состоянию на 1 января 2013 года наибольшую часть активов Банка, в основном, составляет:

- чистая ссудная задолженность – 47,7% (на 1 января 2012 года – 43,8%);
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы – 33,5% (на 1 января 2012года – 38,9%).

В структуре обязательств на 1 января 2013 года наибольший удельный вес составляют:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 77,3% (на 1 января 2012 года – 70,6%), из них:
 - вклады физических лиц – 41,7% (на 1 января 2012 – 43,3%);
 - кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации – 18,7% (на 1 января 2012 года – 18,5%)

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

Основная доля доходов, полученных в 2012 году, относится к процентным доходам, составивших 1 633,1 млн.рублей (за 2011 год – 1 516,6 млн. рублей). Основными источниками получения процентных доходов являлись кредитование предприятий, осуществление операций с ценными бумагами, а также межбанковских операций.

Структура процентных доходов:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями – 1 179 млн. рублей, или 72,2% (за 2011 год – 943,0 млн. рублей, или 62,2%);
- доходы от вложений в ценные бумаги – 408,1 млн. рублей, или 25,0% (за 2011 год – 423,9 млн. рублей, или 28,0%);
- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 45,9 млн. рублей, или 2,8% (за 2011 год – 149,7 млн. рублей, или 9,9%);

По сравнению с прошлым годом процентные доходы возросли на 116,4 млн. рублей, или на 7,7%, при этом:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 235,9 млн. рублей, или 25,0%;
- доходы от вложения в ценные бумаги сократились на 15,8 млн. рублей, или 3,7%;
- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились на 103,7 млн. рублей, или 69,3%.

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

За 2012 год величина процентных расходов составила 1 022,9 млн. рублей (за 2011 год – 1 180,8 млн. рублей), из них:

по привлеченным средствам клиентов - 805,6 млн. рублей, или 78,8% (за 2011 год - 844,6 млн. рублей, или 71,5%);

по привлеченным средствам кредитных организаций – 210,0 млн. рублей, или 20,5% (за 2011 год - 278,0 млн. рублей, или 23,5%);

по выпущенным долговым обязательствам – 7,3 млн. рублей, или 0,7% (за 2011 год – 58,2 млн. рублей, или 4,9%).

По сравнению с прошлым годом процентные расходы сократились на 157,9 млн. рублей, или 13,4%, при этом:

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов уменьшились на 39,0 млн. рублей, или 4,6%;

- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций сократились на 68,0 млн. рублей, или 24,5%;

- процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам снизились на 50,9 млн. рублей, или 87,4%.

2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Основным документом, определяющим политику и компетентность органов ОАО КБ «Солидарность» в области управления рисками, является Политика по управлению банковскими рисками ОАО КБ «Солидарность».

Банком определены для себя виды рисков, которым подвержена деятельность кредитной организации в процессе реализации целей, определенных стратегией развития, а именно: кредитный, рыночный, ликвидности, операционный, правовой, репутационный, стратегический. По каждому виду риска разработаны и утверждены отдельные политики по порядку управления и минимизации определенного риска.

В Банке установлен порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений Банка, определены ответственность и полномочия, в части участия в системе управления банковскими рисками, которые определены Уставом Банка и закреплены должностными инструкциями.

Коллегиальным органом управления, осуществляющим оценку эффективности управления рисками в Банке, а также контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками является Совет директоров.

Правление Банка осуществляет непосредственное оперативное управление банковскими рисками. В рамках данного направления Правление Банка проводит утверждение частных методик по оценке банковских рисков, а также осуществляет координацию процессов в деятельности Банка, предназначенных для выявления, измерения и минимизации уровня принимаемых банковских рисков.

Полномочия Совета директоров:

- ✓ Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля, соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- ✓ Оценка эффективности управления риском;
- ✓ Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Полномочия Правления Банка:

- ✓ утверждает основные принципы в области управления рисками;
- ✓ утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- ✓ обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками;
- ✓ распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами;
- ✓ устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- ✓ осуществляет контроль за исполнением решений по вопросам управления рисками;
- ✓ рассматривает и принимает риски при утверждении регламентных документов и технологических решений реализации новых продуктов и направлений бизнеса.

Полномочия Президента Банка:

- ✓ осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- ✓ организывает, координирует и контролирует деятельность и взаимодействие подразделений и сотрудников Банка, в т.ч. деятельность по управлению банковскими рисками;
- ✓ устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Главный бухгалтер:

- ✓ осуществляет контроль законности совершаемых операций;
- ✓ принимает меры по предупреждению незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений финансового и хозяйственного законодательства;
- ✓ осуществляет контроль за соблюдением финансовой и кассовой дисциплины.

Комитет по активам и пассивам:

- ✓ рассматривает и утверждает структуру баланса и его основных пропорций;
- ✓ осуществляет управление рисками ликвидности, достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- ✓ утверждает объемы вложений Банка в различные финансовые инструменты;
- ✓ вносит предложения Правлению Банка по изменению действующих положений корпоративной политики в части управления активами и пассивами;
- ✓ управляет процентным риском путем утверждения уровня ставок по привлечению и размещению ресурсов, установлению доходной маржи, возможных отклонений процентных ставок как для филиалов, так и по отдельным видам операций в пределах минимально и максимально возможных величин, установленных Правлением Банка;
- ✓ управляет рыночным риском путем утверждения лимитов на торговые и инвестиционные портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям утверждает лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- ✓ утверждает размер минимальных первоначальных и дополнительных взносов по депозитам;
- ✓ утверждает внутренние лимиты по отдельным видам операций и лимиты на филиалы в рамках своих полномочий.

Комитет тарифов и банковских услуг:

- ✓ рассматривает и утверждает решения в области формирования цен на продукты и услуги в зависимости от стратегии Банка, а также исходя из колебаний потребительского спроса на рынке банковских продуктов и услуг;
- ✓ рассматривает и утверждает концепции, условия, тарифы, касающиеся создания и вывода на рынок новых продуктов Банка, а также изменения условий действующих продуктов;

- ✓ рассматривает и принимает решения о прекращении действия существующих продуктов Банка в связи с изменением конъюнктуры рынка, а также в зависимости от тактических и стратегических целей Банка в данный момент.

Кредитные комитеты:

- ✓ разрабатывают предложения по совершенствованию Кредитной политики Банка;
- ✓ оценивают состояние кредитного портфеля Банка, определяют приоритеты кредитования;
- ✓ оценивают риски по заемщикам, решают другие вопросы в рамках полномочий и лимитов, определенных Кредитной политикой Банка;
- ✓ разрабатывают подходы и схемы работы с проблемными кредитами.

Руководители структурных подразделений:

- ✓ являются владельцами рисков, с которыми сталкивается их подразделение при выполнении своих функций;
- ✓ имеют необходимые полномочия для управления рисками своих подразделений;
- ✓ контролируют выполнение рабочих планов по минимизации рисков;
- ✓ организуют порядок регистрации фактов потерь и информации о них;
- ✓ поощряют культуру контроля рисков подчиненными сотрудниками.

Служба риск-менеджмента (СРМ):

- ✓ организует сбор информации по количественной оценке рисков;
- ✓ участвует в определении размера лимитов рисков;
- ✓ контролирует информационную безопасность Банка;
- ✓ разрабатывает, внедряет и управляет отдельными проектами по управлению рисками;
- ✓ анализирует данные о потерях Банка и подготавливает отчетность для руководства Банка;
- ✓ обеспечивает методологическую поддержку подразделений при оценке уровня риска.

Полномочия и ответственность руководителей Банка, руководителей структурных подразделений Банка в части участия в системе управления банковскими рисками определены также в Уставе, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях, других внутренних нормативных документах.

Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики ОАО КБ «Солидарность», утверждаемой Правлением Банка.

Основные требования, предъявляемые Банком при кредитовании, процедура принятия решений, распределение сфер ответственности между подразделениями Банка в процессе кредитования и порядок их взаимодействия, порядок оформления договоров, предоставления денежных средств, формирования кредитного досье, мониторинг кредитной сделки, работа с проблемной задолженностью, порядок классификации ссуд и формирования резерва на возможные потери по ссудам, порядок формирования резерва на возможные потери определены во внутрибанковских регламентных документах, которые соответствуют требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

В Банке разработаны «Критерии и порядок отнесения физических лиц к категории инсайдеров». На основании перечисленных критериев формируется полный список инсайдеров. Данный список является открытым в связи с добавлением и исключением из него инсайдеров. В документе определены ответственные подразделения/сотрудники Банка за предоставление информации для формирования списка инсайдеров и формат предоставления информации об инсайдерах. Изменения в список вносятся в день поступления информации от подразделений, ответственных за предоставление такой информации.

В Информационно-справочной системе «Регламент», действующей в Банке, размещены в открытом доступе внутрибанковские документы, в том числе по кредитованию, которые доступны всем участникам, задействованным в процессе кредитования.

Решения о предоставлении кредитных продуктов в Банке принимаются кредитными комитетами в зависимости от размеров кредитной заявки и установленных Правлением Банка полномочий: Большим/Малым/Розничного бизнеса/филиалов.

Решение о предоставлении кредитов связанным с Банком лицам принимается Большим Кредитным Комитетом независимо от суммы сделки.

Кредитной политикой Банка определен также порядок и размеры устанавливаемых лимитов.

Решение о создании портфелей однородных ссуд (ПОС) по ссудам, предоставленным физическим лицам, принимает Кредитный комитет розничного бизнеса (ККРБ). Решение ККРБ действует в целом по Банку.

Формирование (регулирование) резерва осуществляется Банком на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды. Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности

Наименование показателя	на конец отчетного года		на конец предыдущего года	
	тыс.рублей	уд.вес в %	тыс.рублей	уд.вес
1.Кредиты юр.лицам всего, в т.ч.	8 062 262	100%	6 513 608	100,0%
1.1.Инвестиции и финансы	1 465 546	18%	1 624 192	25,0 %
1.2.Предприятия торговли	1 572 360	20%	1 559 546	24,0%
1.3.Промышленное производство	2 580 434	32%	2 163 095	33,0%
1.4.Транспорт и связь	154 917	2%	82 199	1,0%
1.5.Сельское хозяйство	297 216	4%	283 537	4,0%
1.6.Строительство	722 151	9%	193 107	3,0%
1.7.Прочее	1 219 969	15%	603 207	9,0%
1.8.Местные органы власти	49 669	0.6%	4 725	0,1%
2. Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	4 037 250	50%	2 953 197	45,0%
2.1.индивидуальным предпринимателям	11 042	0,2%	22 618	1,0%
3. Кредиты физическим лицам, в т.ч.	2 846 732	100%	1 319 734	100,0%
Потребительское кредитование	2 448 146	86%	1 075 566	81,0%
Ипотечное кредитование	368 169	13%	219 299	17,0%
Автокредитование	30 417	1%	24 869	2,0%

Согласно данным о страновой концентрации, активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года были в основном сосредоточены в России - 96,4% активов и 100% обязательств (на 31 декабря 2011 более 98% активов и 100% обязательств). В составе средств в кредитных организациях сумма 806 320 тыс. рублей относится к остаткам на НОСТРО счетах в трех банках стран ОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма 45 223 тыс. рублей (на 31 декабря 2011 года - 737 тыс. рублей) относилась к остаткам на счетах расчетов по брокерским операциям с одним контрагентом (ОЭСР).

Информация о страновой концентрации активов и обязательств

	2012 г.					2011 г.				
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	1 119 841				1 119 841	752 850				752 850
Средства в кредитных организациях	739 624	806 320		-136	1 545 808	749 434	409 826		-154	1 159 106
Чистая ссудная задолженность	11 111 862			-512 004	10 599 858	8 998 740			-580 943	8 417 797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 438 712			- 1	7 438 711	7 483 762			- 76	7 483 686
Основные средства	1 095 313			-206	1 095 107	1 040 234				1 040 234
Прочие активы	448 656	45 223		-73 034	420 845	487 047	976		-105 598	382 425
Всего активов	21 954 008	851 543	-	- 585 381	22 220 170	19 512 067	410 802	-	-686 771	19 236 098
Обязательства:										
Средства кредитных организаций	3 735 195				3 735 195	4 522 238				4 522 238
Средства клиентов	15 237 051				15 237 051	12 015 203				12 015 203
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					-					-
Выпущенные долговые ценные бумаги	553 637				553 637	346 315				346 315
Прочие обязательства	155 034				155 034	127 941				127 941
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 386				22 386	11 474				11 474
Всего обязательств	19 703 303	-	-	-	19 703 303	17 023 171	-	-	-	17 023 171
Балансовая нетто-позиция	2 250 705	851 543	-	-585 381	2 516 867	2 488 896	410 802	-	-686 771	2 212 927

Банк осуществляет преимущественно пассивные операции со связанными сторонами. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в структуре обязательств Банка присутствуют субординированные займы, привлеченные от ООО «Снабметмаш-Самара», в сумме 350 000 тыс. рублей. В составе средств клиентов основной объем операций со связанными сторонами относится к вкладам физических лиц. Сумма средств клиентов, являющихся связанными сторонами Банка, возросла в два раза по сравнению с данными на конец прошлого года.

Информация об операциях (сделках) со связанными с ОАО КБ «Солидарность» сторонами.

Наименование показателя	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2013	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2012
Операции и сделки										
1. Ссуды, в т.ч.: просроченная задолженность	302	183 543	71 831	3 164	258 840	48 020	237 122	38 957	5 573	329 672
2. Резервы на возможные потери по ссудам		1 835	718	25	2 578	480	871	428	56	1 835
3. Вложения в ценные бумаги										-
4. Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги										-
5. Средства клиентов	5 206	1 761	75 517	174 115	256 599	51 887	22 290	462 568	56 323	593 068
6. Субординированные займы			350 000		350 000			350 000		350 000
7. Выпущенные долговые обязательства			7 950		7 950		153 458	2 297		155 765
8. Безотзывные обязательства	1 308	67 300	19 892	3 884	92 384	9	230 878	10 868	3 397	245 152
9. Выданные гарантии и поручительства										
Доходы и расходы										-
1. Процентные доходы	5 256	28 385	13 927	598	48 166	4 815	27 109	7 877	522	40 323
2. Процентные расходы	386		42 126	9 682	52 194	2 697		67 729	3 949	74 375
3. Комиссионные доходы		545	10		555		4 659	-		4 659
4. Прочие расходы		724			724					
5. Создание/восстановление резервов по ссудам	(480)	964	290	(31)	743	254	871	(346)	41	819

В течение 2012 года Банк реализовал кредиторскую задолженность ООО «Аграрный альянс» в сумме 175 081 783 рубля по сделке с ООО «Солидарность-Инвест», которая является связанной компанией с Банком. Сумма договора составила 175 081 783 рубля, финансовый результат от сделки равен нулю. Сумма просроченных процентов, начисленных по кредитному договору с ООО «Аграрный альянс» в сумме 98 423 511 рубль реализованы не были.

Все сделки с заинтересованностью, осуществленные в 2012 и 2011 гг., были должным образом согласованы соответствующими органами управления Банка.

Управление риском ликвидности

Основной принцип управления ликвидностью – контроль сбалансированности по срокам обязательств Банка и финансовых активов. Политику в области управления ликвидностью формирует Комитет по активам и пассивам. Основным органом, контролирующим управление ликвидностью в Банке, является Правление Банка. Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- *управление текущей платежной позицией* - направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют на конец текущего операционного дня;
- *управление ликвидностью баланса Банка* - направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является *финансовый план дня*, ежедневно подготавливаемый и представляемый на оперативное совещание руководству Банка Казначейством. Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются начальники соответствующих подразделений, в их отсутствие - заместители начальников (ведущие специалисты) этого же подразделения. Персональная ответственность за ведение платежных позиций и движений по корреспондентским счетам во всех валютах возлагается на начальника Казначейства.

С целью обеспечения ликвидности Банка *Казначейство* осуществляет следующие действия:

- формирует резерв ликвидных активов первой (активы в денежной форме) и второй (активы, легко преобразуемые в денежную форму) очереди и управление ими;
- заключает сделки по привлечению и размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг и валютных ценностей;
- осуществляет операции с векселями 3-х лиц;
- контролирует количество и состав банков-контрагентов, открывающих на Банк кредитные линии;
- ведет переговоры об увеличении общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах;
- заключены договоры с Банком России на проведение операций рефинансирования;
- поддерживает/контролирует необходимое количество ценных бумаг инвестиционного/торгового портфелей, которые могут быть приняты в качестве залогов, для ломбардного кредитования в Банке России и/или кредитования по сделкам РЕПО на финансовых рынках.

В целях разработки долгосрочной стратегии Банка Казначейство формирует и контролирует платежный календарь, представляющий собой прогноз динамики изменения ликвидности Банка на длительную перспективу, позволяющий осуществлять планирование дальнейшей деятельности Казначейства и Банка в целом.

Управление ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

В целях контроля состояния ликвидности Банка рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

На 1 января 2013 года сложились следующие величины нормативов ликвидности:

Контрольное значение	Норматив	фактическое значение, 2012	фактическое значение, 2011
Минимум 15%	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	55,0%	78,2%
Минимум 50%	Норматив текущей ликвидности (Н3)	62,7%	91,9%
Максимум 120%	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	79,0%	101,7%

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска. Учитывается также концентрация депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка, динамики ее изменения и выполнения утвержденных показателей производится Управлением экономического анализа и планирования.

Раскрытие информации осуществляется Банком ежеквартально в средствах массовой информации (СМИ) и на сайте Банка www.solid.ru в формах публикуемой бухгалтерской отчетности (отчетность по форме №0409806, 0409807, 0409808).

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень ликвидности Банком проводится стресс-тестирование ликвидности с применением методики, определенной внутренним документом Банка - Положением «О порядке и методике проведения стресс – тестирования ликвидности» от 29 декабря 2007 года.

Основными факторами риска, учитываемыми при проведении стресс-тестирования ликвидности, являются:

- кредитный риск (риск невозврата межбанковских кредитов и/или аналогичных активов);
- риск ликвидности (риск невозврата кредитов и резкого и незапланированного оттока пассивов);
- рыночный риск.

Анализ данных на 1 января 2013 года показывает, что в случае увеличения объема оттока пассивов, при сохранении существующих альтернативных источников покрытия, Банк не будет испытывать дефицита ликвидности.

Управление рыночным риском

В настоящее время в Банке разработаны и утверждены необходимые внутренние документы по управлению рыночными рисками.

Уровни принятия решения о вложении в финансовые инструменты:

Начальник Управления операций на фондовых и срочных рынках (УОФСР) (низший уровень);

Курирующий УОФСР Вице-президент Банка (средний уровень);

Комитет по активам и пассивам (высший уровень).

После вынесения мотивированного суждения о степени риска начальник УОФСР определяет объем вложений в конкретный финансовый инструмент. При принятии этого решения он опирается на лимитную политику Банка на фондовом и срочном рынке, которая устанавливает размер лимита по различным видам вложений, содержит в себе условия ликвидности и диверсификации портфеля финансовых инструментов.

На основе требований Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И "Об обязательных нормативах банков" и Положения Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" Банк на регулярной (ежедневной) основе проводит расчет совокупного рыночного риска.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков.

С целью расчета размера процентного риска Банк вычисляет суммы общего и специального процентных рисков. Величина процентного риска складывается из их суммы.

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

Величина рыночного риска на 1 января 2013 года составила 3,143,635 тыс. рублей (на 1 января 2012 года – 3,814,327 тыс. рублей).

Управление валютным риском

Процесс управления валютным риском в ОАО КБ «Солидарность» строится на основании внутренних регламентных документов, которые дают определение валютного риска, содержат описание процедур в области процесса управления валютным риском, устанавливают лимиты,

ограничивающие валютный риск, определяют участников процесса управления и контроля за валютным риском и их функции.

Ежедневно ведется подготовка оперативной информации, которая содержит следующие данные: величина открытой валютной позиции в разрезе иностранных валют и по российским рублям, остатки на корреспондентских счетах в иностранных валютах, остатки наличной иностранной валюты в кассах, курсы покупки/продажи наличной иностранной валюты, заявки клиентов на проведение конверсионных операций, предстоящие приходы/расходы по конверсионным сделкам, заключенным Казначейством Банка на валютном рынке и прочую информацию.

Вышеуказанная оперативная информация ежедневно докладывается начальником Казначейства курирующему Вице-президенту. Вице-президент и Президент Банка имеют доступ к этой информации в он-лайн режиме, в течение дня эта информация дополняется по мере поступления новых данных.

Ежедневно Отдел внутреннего учета валютных операций готовит оперативную информацию, которая содержит следующие данные: величина ОВП в разрезе иностранных валют и по российским рублям, остатки на корсчетах в иностранных валютах, остатки наличной иностранной валюты в кассах, курсы покупки/продажи наличной иностранной валюты, заявки клиентов на проведение конверсионных операций, предстоящие приходы/расходы по конверсионным сделкам, заключенным Казначейством Банка на валютном рынке и прочую информацию.

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами ограничены различными лимитами. Расчет валютного риска в границах расчета рыночного риска выполняется Отделом экономического анализа. На протяжении 2011-2012 годов официальные и внутренние лимиты, связанные с валютным риском, не нарушались, сумма открытых позиций на 1 января 2013 года составляет 33,4 млн. рублей, или 1.3%, на 1 января 2012 года – 8,0 млн. рублей, или 0.3%.

Управление процентным риском

Основным органом, управляющим процентным риском, является Комитет по активам и пассивам (КАП). КАП устанавливает своим решением минимальные ставки по размещенным средствам в зависимости от срока размещения, валюты средств и максимальные ставки по привлеченным средствам в зависимости от суммы, срока хранения и валюты денежных средств.

С целью отслеживания рыночной ситуации и снижения уровня процентного риска подразделения Банка, работающие с процентными активами и пассивами, не реже одного раза в квартал производят сбор информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц банков-конкурентов. Банк использует в своей работе аналитические обзоры Банка России и данные СМИ и Интернет. В случаях, когда выявлены явные отклонения ставок привлечения и размещения банков-конкурентов руководители данных структурных подразделений дают соответствующие предложения по их изменению. При вынесении решения КАП учитывает мнение Казначейства и Управления экономического анализа и планирования. Данные подразделения также могут выносить предложения по ставкам, исходя из экономической целесообразности и текущей рыночной ситуации.

Сотрудником, ответственным за оценку уровня принимаемого процентного риска, координацию работы подразделений Банка по управлению риском, сбор, систематизацию и предоставление информации об уровне процентного риска Президенту (Председателю Правления) Банка является курирующий Вице-президент, являющийся членом КАП и членом Правления Банка.

Основным оценочным показателем уровня процентного риска является показатель уровня банковской маржи. В качестве дополнительного критерия оценки качества проводимой процентной политики выступает соответствие фактических ставок привлечения и размещения ресурсов ОАО КБ «Солидарность» рыночному уровню ставок.

Расчет средневзвешенной ставки размещения ресурсов производится Банком исходя из размера кредитного портфеля и средней фактической ставки размещения в кредиты юридическим и физическим лицам (включая все полученные комиссионные доходы по кредитам), объема и ставки размещения ресурсов в межбанковские кредиты и депозиты, векселя банков и сторонних организаций.

Управление операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с «Политикой по управлению операционными рисками в ОАО КБ «Солидарность». Ответственным сотрудником по

сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель отдела по управлению операционными рисками Службы риск-менеджмента. Данное подразделение независимо от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов структурными подразделениями о зарегистрированных фактах, а также фактах, не приведших к прямым потерям. Для каждого факта операционных потерь или консолидированной записи о нескольких фактах потерь проводится классификация по типам операционных потерь и по направлениям деятельности.

Отчеты передаются в Службу риск-менеджмента в электронном виде. Сроки предоставления отчетов – пятый рабочий день месяца, следующего за отчетным. Срок предоставления отчета СРМ членам Правления Банка – ежеквартально (на десятый рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом).

В Банке определена процедура рассмотрения и утверждения новых продуктов, в т.ч. кредитных. Новые продукты утверждаются Комитетом тарифов и банковских услуг в форме утверждения карточки продукта/услуги, в которой описываются основные условия предоставления продуктов.

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Банке производится по методу, основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%. Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на отчетную дату. Банк ведет с 1 июня 2007 года аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Банк ежедневно осуществляет процедуры по общему контролю автоматизированных информационных систем, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

В Банке осуществляется разносторонний и разноуровневый ежедневный программный контроль банковских операций и других сделок на соответствие требованиям ЦБ РФ, разработаны внутренние документы, устанавливающие правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, разработано Руководство по восстановлению работоспособности информационных систем ОАО КБ «Солидарность» в критических ситуациях. Ответственное подразделение - Отдел управления информационными потоками и информационной безопасностью Службы риск-менеджмента.

Управление риском потери деловой репутации

Основные принципы управления риском потери деловой репутации, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском) в ОАО КБ «Солидарность».

В качестве репутационного риска Банком определен вид риска, связанный с возникновением убытков кредитной организации вследствие уменьшения числа клиентов (контрагентов) в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности.

Основой выявления признаков репутационного риска в Банке служит анализ информации о Банке в средствах массовой информации. В целях реализации данной задачи Банком заключен договор с ООО «МАРКС-маркетинг и консалтинг». В соответствии с данным договором контрагент Банка проводит исследования упоминаний Банка в основных изданиях прессы, а также в форумах и блогах Интернета. Отчет предоставляется Банку на ежемесячной основе.

Анализ деятельности Банка показывает, что незапланированного массового оттока клиентов Банка в 2012 году не было. Наличия негативной информации, которая может рассматриваться как угрожающая финансовому положению Банка, не выявлено. В целом уровень риска потери деловой репутации Банка находится на приемлемом уровне.

Управление правовым риском

Управление правовым риском осуществляется на основе «Политики по управлению правовым риском». Порядок сбора информации об уровне правового риска определен в «Порядке оценки уровня правового риска ОАО КБ «Солидарность», являющегося неотъемлемой частью Политики.

Система управления правовым риском состоит из следующих этапов: выявление и оценка правового риска, определение приемлемого уровня (система лимитов), система полномочий и принятия решений, контроль за правовым риском при разработке и внедрении новых технологий и

условий осуществления банковских операций и других сделок, минимизации правового риска, мониторинга и контроля.

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого правового риска, является Служба риск-менеджмента, которая независима от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов о зарегистрированных фактах потерь. Период определяется сроком в один месяц. Сроки предоставления отчетов – пятый рабочий день месяца, следующего за отчетным. СРМ на основании полученных данных формирует аналитические отчеты. Срок предоставления отчета СРМ членам Правления Банка – ежеквартально.

Ежегодно Правлением Банка утверждаются лимиты показателей, используемых для оценки уровня правового риска. Для осуществления мониторинга правового риска Банк с июля 2006 года ведет аналитическую базу данных о понесенных потерях.

В Банке разработана Инструкция о порядке разработки, утверждения, хранения и отмены регламентных документов в ОАО КБ «Солидарность». При разработке внутренних регламентных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое Управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента. Разработан и утвержден «Регламент оформления и подписания договоров в ОАО КБ «Солидарность».

После утверждения внутренний регламентный документ подлежит обязательному размещению во внутрибанковской Информационно-справочной системе (ИСС), которая содержит всю Регламентную базу Банка. ИСС доступна для обозрения всеми служащими Банка в режиме реального времени.

Мониторинг законодательства осуществляет Юридическое Управление Банка и руководители структурных подразделений на постоянной основе. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы «КонсультантПлюс», «Гарант», ИСС.

Управление стратегическим риском

В качестве стратегического риска Банком определен вид риска, связанный с возникновением убытков Банка вследствие ошибок и недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Стратегией ОАО КБ «Солидарность» на период до 2015 года (утверждена решением Совета директоров 15 ноября 2011 года, протокол №3) определена основная цель развития Банка, заключающаяся в формировании долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

В Банке разработана «Политика управления стратегическим риском в ОАО КБ «Солидарность». Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление риском осуществляется Казначейством посредством анализа текущего финансового положения Банка и определения задач, сопутствующих стратегическим целям Банка.

План мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств

План мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовую устойчивость Банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты деятельности определен в «Плане действий ОАО КБ «Солидарность» в случае возникновения кризиса ликвидности». В Банке также разработан «План мероприятий по обеспечению непрерывной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств в ОАО КБ «Солидарность».

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет велся в отчетном году в соответствии с:

- Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 23 июля 1998 года, 28 марта, 31 декабря 2002 года, 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 года, 3 ноября 2006 года, 23 ноября 2009 года);
- планом счетов, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и учетной политикой Банка на 2012год;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

В учетной политике Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены методы оценки видов имущества и обязательств;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов;
- определен порядок взаимодействия головного офиса, филиалов и структурных подразделений Банка;
- определен порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- определен порядок и срок составления годового отчета, в том числе консолидированной отчетности;
- отражены основные принципы учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, в том числе консолидированной отчетности.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма фактических расходов на приобретение.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам осуществлялась линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости.

Вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ссудная задолженность отражается в балансе в сумме непогашенного основного долга.

Учет выпущенных долговых обязательств ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактической задолженности.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв формируется в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка кредитного риска проводится на постоянной основе по каждой выданной ссуде, а также по портфелям однородных ссуд, на основе вынесения формулировки профессионального суждения.

Создание резервов на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, по прочим активам производится в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основе профессионального суждения в валюте Российской Федерации.

Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков работникам, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год, на ремонт основных средств и т.п. не создаются.

Учет доходов и расходов в течение 2012 и 2011 гг. осуществлялся по методу начислений и велся нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в каждом филиале Банка.

Банк перенес в первый рабочий день нового года, после составления ежедневного баланса на 1 января 2013 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», и отразил их в бухгалтерском учете в качестве СПОД на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» по доходам в сумме 7 105,0 млн. рублей, по расходам в сумме 6 921,8 млн. рублей (на 1 января 2012 года по доходам в сумме 4 670,3 млн. рублей, по расходам в сумме 4 827,9 млн. рублей).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Фактов не применения или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном 2012 году не было.

3.2. Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2012 год Банком была проведена следующая работа:

- ✓ По состоянию на 1 ноября 2012 года была проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено;
- ✓ Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена как в головном офисе, так и во всех и дополнительных офисах и филиале. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей;
- ✓ По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 01 января 2013 года и проводит работу по получению от них письменных подтверждений остатков;
- ✓ Осуществлена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено;
- ✓ Проведена выверка счетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформлено двусторонними актами.

По состоянию на 1 января 2013 года общая величина дебиторской задолженности (счета 47423 «Требования по прочим операциям», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами») составила 71 163 тыс. рублей (на 1 января 2012 года – 61 949 тыс. рублей), из которых наиболее крупными являются:

- расчеты по хозяйственной деятельности Банка за 2012 год – 25 480 тыс. рублей;
- начисленные штрафы по кредитным операциям - 15 684 тыс. рублей;

- страховой фонд размещенный на счетах НКЦ в ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» на рынке фьючерсов и опционов FORTS – 10 000 тыс. рублей;
- страховой депозит по «Western Union» – 3 393 тыс. рублей;
- начисленные комиссии по кредитным, расчетным и брокерским операциям услугам депозитария, по операциям с пластиковыми картами – 2 819 тыс. рублей;
- гарантийное обеспечение на рынке фьючерсов и опционов FORTS – 9 018 тыс. рублей;
- расчеты по системам денежных переводов – 1 135 тыс. рублей;
- дебиторская задолженность по пластиковым картам и банкоматам – 408 тыс. рублей.

Общая величина кредиторской задолженности (счета 47422 «Обязательства по прочим операциям», 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами») составила 21 642 тысяч рублей (на 1 января 2012 года -18 166 тыс. рублей), из которых наиболее крупными являются:

- страховой взнос в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2012 года – 7 908 тыс. рублей;
- залоговое обеспечение по брокерским операциям – 4 493 тыс. рублей;
- расчеты по хозяйственной деятельности Банка за 2012 год – 4 905 тыс. рублей;
- расчеты по системам денежных переводов – 3 303 тыс. рублей.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику

С 1 января 2013 г. вступил в силу Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". Данные законодательные изменения не окажут существенного влияния на Учетную политику Банка, так как определяющим документом для формирования Учетной политики кредитной организации является "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П). Данное Положение является самостоятельным нормативным документом, содержащим требования Центрального банка РФ к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Учетная политика Банка на 2013 год составлена в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 19 июня 2012 года №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Данные документы вступили в действие с 1 января 2013 года и являются для кредитных организаций основными регуляторами, определяющими учет и документальное оформление банковских операций. Эти документы в основном касаются вопросов по проведению и бухгалтерскому оформлению расчетных документов.

Произошли изменения в ранее пользовавшихся терминах таких как, «поручение клиента», «списание средств», «расчеты с филиалами», «проведение платежей», «платежные карты». Данная терминология приведена в соответствие с ФЗ от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положениями № 383-П, 384-П.

В соответствии с этим Банком определены и утверждены формы первичных документов, применяемых для оформления банковских операций.

В состав учетной политики включены формы документов в соответствии с утвержденным регулятором в Положении № 383-П, которые могут быть представлены, как в электронном виде, так и на бумажном носителе.

Утверждены внутренние документы содержащие:

- порядок составления распоряжений;
- порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата распоряжений;
- порядок исполнения распоряжений.

Учетная политика устанавливают единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и иными нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

В соответствии с Положением 385-П уточнены функции и ответственность руководителя и главного бухгалтера Банка.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета несет главный бухгалтер, а не руководитель Банка.

Изменен рабочий план счетов. Добавлены новые счета, изменились названия, характеристика и использование действующих счетов.

Изменен порядок расчетов со своими филиалами. Платежи клиентов отделены от расчетов между подразделениями самой кредитной организации. Изменен порядок урегулирования взаимной задолженности.

Для профессиональных участников рынка ценных бумаг предусмотрены особые правила отражения отдельных операций с ценными бумагами с использованием счетов 47407 и 47408.

Изменен порядок учета аккредитивов.

Изменен порядок расчетов по 304 счетам.

Изменен порядок расчетов с платежными системами, порядок учета переводов по 409 счетам.

Изменен порядок учета банковских гарантий

Актуализация всего рабочего плана счетов Банка в соответствии с изменениями внесенными Банком России в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В учетную политику на 2013 год не было внесено существенных изменений, которые могли бы повлиять на сопоставимость данных за отчетный и предыдущий период.

3.4. События, произошедшие после 1 января 2013 года

В период после составления ежегодного баланса на 1 января 2013 года до даты составления годового отчета бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты проводился перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Проводками СПОД проводились корректировки по доходам и расходам, относящимся к периоду отчетного года. По операциям СПОД нашли отражение поступившие суммы по полученной комиссии от клиентов за РКО, корректирующие проводки по резервам, отнесение сумм на расходы, связанными с хозяйственными операциями по услугам и работам, оказанным в 2012 году.

Все операции СПОД проводились в головном офисе, кроме передачи филиалом г.Сызрани в головной офис остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день нового года в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами.

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2012 год.

Корректирующие события после отчетной даты

В данной таблице отражены корректирующие события, которые были учтены Банком при составлении годового отчета:

Корректирующие события после отчетной даты			
		01.01.2013	01.01.2012
№ п/п	Наименование операции	влияние на финансовый результат тыс.руб.	влияние на финансовый результат тыс.руб.
1	Изменение резерва по кредитным операциям и %% доходам	69	-2 779
2	Изменение резерва по основным средствам	-206	
3	Изменение резерва по прочим резервам РКО	2	
4	От операций с ценными бумагами	-10	
5	Комиссионные операции	-138	
6	Административно-хозяйственные расходы	-3 362	- 6 557
7	Процентные доходы	2	447
8	Прочие доначисления	-391	-114
9	Налог на прибыль	-7 257	
	Итого влияние на финансовый результат	-11 291	-9 003

Других корректирующих событий, за исключением указанных в таблице выше, не происходило.

Некорректирующие события после отчетной даты

Акционерами банка было принято решение в 2013 году провести увеличение размера уставного капитала ОАО КБ «Солидарность» путем дополнительного выпуска акций обыкновенных именных бездокументарных в количестве 120 370 669 штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, размещаемых путем закрытой подписки.

4. Прочие сведения

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Тем не менее, по состоянию на 1 января 2013 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 14 805 тыс. рублей (1 января 2012 года остаток составлял 1 027 тыс. рублей). Остаток на счете сформировался по следующим причинам: закрытие расчетных счетов; неверно указанные в платежных документах номер счета получателя или наименование получателя средств; несоответствие номера счета наименованию получателя средств, неверное указание ИНН в платежных документах; отсутствие необходимых для осуществления зачисления платежа реквизитов в документах. После сообщений, полученных от банков плательщиков о правильных реквизитах получателей, денежные средства списывались со счета 47416 и зачислялись на счета клиентов Банка, либо возвращались отправителю денежных средств не позднее пятого рабочего дня.

Ежегодно налоговое законодательство претерпевает многочисленные изменения. Прошедший год не стал исключением, и ряд поправок, внесенных в Налоговый кодекс РФ в течение года, вступит в силу с 1 января 2013 г.

Наиболее значимое изменение, касающееся всех налогоплательщиков-организаций, состоит в том, что в налоговый орган им нужно представлять только годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Кроме того, в подп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ определен срок подачи годовой отчетности. Ранее он был установлен не в Налоговом кодексе РФ, а в Федеральном законе от 21 ноября 1996 года N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" и указывался в днях (п. 2 ст. 15 Федерального закона от 21 ноября 1996 года N 129-ФЗ). В настоящий момент годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность нужно представлять не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, то есть не позднее 31 марта.

Нововведения затрагивают налог на добавленную стоимость, налог на имущество организаций и другие налоги.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2012 год превышает 3 миллиарда рублей. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенной налоговыми органами.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2012 году, но и к предыдущим сделкам с взаимозависимыми лицами, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2012 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

С 1 января 2013 года вступают в силу положения Федерального закона от 28 июля 2012 года N 145-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Закон N 145-ФЗ).

Согласно ст. 3 Закона N 145-ФЗ, дополняющей п. 2 ст. 149 Налогового кодекса РФ подпунктом 12.2, освобождаются от налогообложения налогом на добавленную стоимость услуги, оказываемые на рынке ценных бумаг:

- ✓ регистраторами;
- ✓ депозитариями, включая специализированные депозитарии и центральный депозитарий;
- ✓ дилерами;
- ✓ брокерами;
- ✓ управляющими ценными бумагами;
- ✓ управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- ✓ клиринговыми организациями, организаторами торговли;

на основании лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности.

В этой связи вознаграждение, уплачиваемое Банку по осуществляемым вышеуказанным операциям, с 1 января 2013 г. освобождается от обложения НДС. Следовательно, сумма НДС, подлежащая уплате Банком в бюджет в соответствии с п.5 статьи 170 НК РФ, в 2013г. значительно уменьшится.

С 1 января 2013 года не облагается налогом на имущество организаций движимое имущество, принятое на учет в качестве основных средств с указанной даты (подп. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ). В первую очередь это изменение касается транспортных средств. Ранее вопрос об обложении имущества одновременно налогом на имущество организаций и транспортным налогом был проблемным. Эта ситуация стала предметом рассмотрения Конституционного Суда РФ, который в Определении от 14 декабря 2004 года N 451-О указал на правомерность взимания двух налогов в отношении транспортного средства. Суд отметил, что двойного налогообложения в данном случае не возникает, так как объект и налоговая база у каждого налога установлены на основании различных характеристик. Теперь этот вопрос решен в пользу налогоплательщика.

В этой связи, в случае приобретения Банком в 2013 году недвижимого имущества, сумма расходов по его содержанию будет меньше на сумму налога на имущество организаций.

Ежегодно индексируется предельная величина доходов физических лиц, с которой уплачиваются страховые взносы во внебюджетные фонды (ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 212-ФЗ). Размер указанной предельной величины определяется Правительством РФ.

В связи со вступлением в силу Постановления Правительства РФ от 10 декабря 2012 года N 1276 «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 1 января 2013 г.» сумма расходов Банка по уплате взносов во внебюджетные фонды в 2013г. увеличится.

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских

(консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.solid.ru, не позднее даты утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

В течение 2012 года, а также за период с 1 января 2013 года до даты составления годового отчета не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке к годовому отчету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Президент

ОАО КБ «Солидарность»



Главный бухгалтер

Красильников С.В.

Борисов О.Б.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 46 листов

