



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

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

за 2015 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (акционерное общество)
Место нахождения: 119334, г. Москва, Ленинский проспект, дом 37, корпус 1
Основной государственный регистрационный номер: 1027739165409 от 09.09.2002г.
Регистрация Банком России: 1555 от 02.09.1991г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 21.07.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

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

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

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

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

В соответствии с требованиями подпункта б) пункта 13 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 2/2010) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении», утвержденного Приказом Минфина РФ от 20.05.2010г. № 46н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности» констатируем, что при проведении аудиторских процедур у нас не было возможности получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, касающихся правомерности применения п. 3.9.3 Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» при оценке кредитного риска по дебиторской задолженности ЗАО «Управляющая компания «Эстейт Капитал». В частности, нам не представилось возможным убедиться в том, что ЗАО «Управляющая компания «Эстейт Капитал» надлежаще исполняло свои обязательства перед Банком и/или другими кредитными организациями в сопоставимых объемах. Одновременно отмечаем, что 31 марта 2016 года в установленные договором сроки дебитор произвел оплату своих текущих процентных обязательств перед Банком. Возможное влияние указанных искажений является существенным для бухгалтерской отчетности, но не всеобъемлющим.

7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

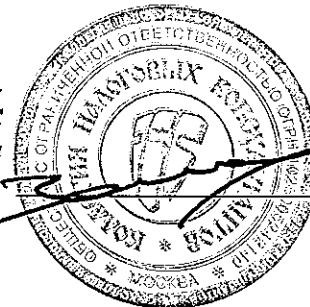
9. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы.

Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

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



«26» апреля 2016г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
АО "Солидарность" АО
"Солидарность" АО
Почтовый адрес
1334, г. Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

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

номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
2	3	4	5	
I. АКТИВЫ				
	Денежные средства	3.1	316839	279646
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	290373	364892
1	Обязательные резервы		61285	78988
	Средства в кредитных организациях	3.1	166378	114724
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	50315	356562
	Чистая осудная задолженность	3.3	8351958	6253217
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	1779400	1643008
1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.4	758934	775650
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	1202169	1176396
	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
	Отложенный налоговый актив	3.6	115872	112437
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	976096	1006455
	Прочие активы	3.7	732660	141283
	Всего активов		13982060	11448620
II. ПАССИВЫ				
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.8	2081291	1794213
	Средства кредитных организаций	3.8	100073	100439
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	9515124	7255956
1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	7744845	5274819
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	3.10	677615	858223
	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
	Отложенное налоговое обязательство	3.11	83302	73332
	Прочие обязательства	3.12	294381	218150
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.13	6722	4062
2	Всего обязательств		12758508	10304375
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
3	Средства акционеров (участников)	3.14	400000	400000
4	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
5	Эмиссионный доход		0	0
6	Резервный фонд	5	37269	35949

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

дитной организации
к профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (АО)
банк "Солидарность" АО

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
2	3	4	5	
	Процентные доходы, всего, в том числе:		1310686	1010512
1	от размещения средств в кредитных организациях		3388	5025
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1102550	796,98
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
4	от вложений в ценные бумаги		204748	208689
	Процентные расходы, всего, в том числе:		1108762	705214
1	по привлеченным средствам кредитных организаций		253894	172829
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		806986	497562
3	по выпущенным долговым обязательствам		47882	34823
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		201924	305298
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	69235	-36115
1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	556	3290
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		271159	269183
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18308	93094
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-35497	-609532
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		63545	116747
2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-50745	-94425
1	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		63340	606689
2	Комиссионные доходы		69121	62861
3	Комиссионные расходы		9165	12448
4	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	-22312	-41212
5	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	11380	16110
6	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	23363	35737
	Прочие операционные доходы		73995	23576
	Чистые доходы (расходы)		476492	466380
	Операционные расходы		420296	474972
	Прибыль (убыток) до налогообложения		56196	-8592
	Возмещение (расход) по налогам	4.3	40796	-34984
	Прибыль (убыток) после налогообложения		15400	26392
	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
1	распределение между акционерами (участниками)		0	0

	в виде дивидендов			
2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		15400	26392

Председатель Правления

А.В.Мячиков

Главный бухгалтер

Т.В.Семёкина

Должностной
телефон: 797-59-62

04.2016



(Handwritten signatures of A.V. Myachikov and T.V. Semkina)

12

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2016 года

кредитной организации
к профессиональной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (АО)
банк "Солидарность" АО

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

дел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	3.14, 5	1501576.0	220744.0	1280832.0
1	Источники базового капитала:	5	970075.0	17655.0	952420.0
1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.14, 5	400000.0	0.0	400000.0
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.14, 5	400000.0	0.0	400000.0
1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.3	Резервный фонд	5	37269.0	1320.0	35949.0
1.4	Нераспределенная прибыль:	5	532806.0	16335.0	516471.0
1.4.1	прошлых лет	5	532806.0	16335.0	516471.0
1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5	138202.0	-57140.0	195342.0
2.1	Нематериальные активы	5	8.0	3.0	5.0
2.2	Отложенные налоговые активы	5	31763.0	22386.0	9377.0
2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
2.4	Убытки:	5	106420.0	-79522.0	185942.0
2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
2.4.2	отчетного года	5	106420.0	-79522.0	185942.0
2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	5	11.0	-7.0	18.0
2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
3	Базовый капитал	5	831873.0	74795.0	757078.0
4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
4.1.1	привлеченные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	5	11.0	-7.0	18.0
5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0

5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
5	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
7	Основной капитал	15	831873.0	74795.0	757078.0
3	Источники дополнительного капитала:	15	669703.0	101724.0	567979.0
3.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
3.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
3.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
3.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
3.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
3.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
3.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	15	316400.0	101850.0	214550.0
3.4.1	привлеченный (равнечесный) до 1 марта 2013 года	15	4900.0	-6300.0	11200.0
3.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
3.5	Прирост стоимости имущества	15	353303.0	-126.0	353429.0
3	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
3.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
3.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
3.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
3.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
3.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
3.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
3.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
3.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
3.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	5	0.0	-44225.0	44225.0
0.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
0.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 11 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
0.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
0.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	15	0.0	-33425.0	33425.0
0.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
11	Дополнительный капитал	15	669703.0	145949.0	523754.0
	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12	Необходимые для определения достаточности базового капитала	15	11726913.0	2508656.0	9218257.0
13	Необходимые для определения достаточности основного капитала	15	11726913.0	2508656.0	9218257.0
14	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15	12168542.0	2558337.0	9610205.0
	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
	Достаточность базового капитала	15	6.3	X	7.1
	Достаточность основного капитала	15	6.3	X	7.1
	Достаточность собственных средств (капитала)	15	11.0	X	11.5

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

Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.39; № 31, ст. 4175).

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

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

Таблица 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.									
Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)		
		4	5	6	7	8	9		
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8	12066715	11905294	8883540	9708260	9443964	6433668		
Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,	18	2853597	2853597	0	2848373	2848373	0		

1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8	663597	663597	0	988627	988627	0
2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	18	2190000	2190000	0	1806599	1806599	0
3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	18	210564	210183	42037	106822	106822	21364
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	18							
1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	18	30554	30248	6050	13503	13503	2701
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	18							
1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	18	5	5	2	152931	152931	76466
2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	18							
1	Кредитные требования и требования по получению начислений к процентам к кредитным организациям резидентов	18	38428	38313	38313	42652	42644	42644
2	Кредитные требования и требования по получению начислений к процентам к кр.л., в т.ч. просроч. задолж.	18	6898117	6778575	6778575	5050064	4854458	4854458
3	Кредитные требования и требования по получению начислений к процентам к физ.л., в т.ч. просроч. задолж.	18	264478	254615	254615	327362	312842	312842
4	Вложения в ценные бумаги		0	0	0	13279	79	79
5	Отложенный налоговый актив	18	47645	47645	47645	37484	37484	37484
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	976095	976095	976095	960956	960727	960727
Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4"			0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
Ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0
2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	18							
с коэффициентом риска 110 процентов	18		552	413	454	3131	3106	3417
с коэффициентом риска 130 процентов	18		122837	121232	157602	62639	61057	79374
с коэффициентом риска 150 процентов	18		1716709	1623936	2435907	1866866	1793683	2690525
с коэффициентом риска 250 процентов	18		42191	42191	105478	71488	71280	178200
с коэффициентом риска 1000 процентов	18		8000	8000	80000	5000	5000	50000
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			0	0	0	1350	1337	1470
с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	1350	1337	1470
с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	18							
по финансовым инструментам с высоким риском	18		507160	502660	505553	172381	170583	173817
по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском			0	0	0	6200	6200	1240
по финансовым инструментам без риска	18		155217	153015	0	183865	181601	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0

Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И. Единые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества - рейтинга (ОЭСР). По основным принципам предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" Механизм о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор". Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Art & Fitch или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

табл. 2.2 Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
1	Наименование показателя	2	3	4
5	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	Операционный риск, всего, в том числе:	99066.0	74550.0	
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	660440.0	497003.0	
3	Чистые процентные доходы	292567.0	305807.0	
4	Чистые непроцентные доходы	367873.0	191196.0	
5	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0	

дел 2.3 Рыночный риск

Формат 2.3 Рыночный риск		тыс. руб.		
и	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	2	3	4	5
	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	18	211125.0	561047.0
	процентный риск, всего, в том числе:	18	16890.0	42222.3
1	общий	18	7405.0	11396.7
2	специальный	18	9485.0	30825.6
	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
1	общий		0.0	0.0
2	специальный		0.0	0.0
	валютный риск	18	0.0	33268.0

дел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.
Р ки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
	2	3	4	5	6
	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		260672	-82686	343358
	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		189043	-61677	250720
	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		64907	-23669	88576
	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6722	2660	4062
	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

дел 4. Информация о показателе финансового рычага

		Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
и	Наименование показателя		01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	17	831873.0	835952.0	825511.0	768592.0
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	17	12316636.0	10379343.0	9338444.0	9927602.0
1	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17	6.8	8.1	8.8	7.7

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

формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
о 830085, в том числе вследствие:

выдачи ссуд 665045;

изменения качества ссуд 99045;

изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 42512;

иных причин 23483.

ослабление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
о 891762, в том числе вследствие:

списания безнадежных ссуд 0;

погашения ссуд 703873;

изменения качества ссуд 77778;

изменения официального курса иностранной валюты по отношению к установленному Банком России 16371;

иных причин 93740.

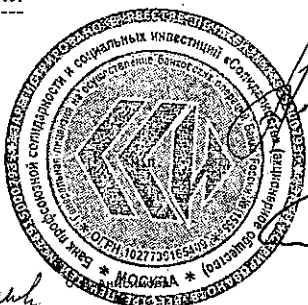
седатель Правления

А.В.Мячиков

ный бухгалтер

Т.В.Семехина

директор
телефон: 797-59-62
14.06.2016



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

ной организации
рефсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (АО)
"Солидарность" АО

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
2	3	4	5	6
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	6.3	7.1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0	6.3	7.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	11.0	11.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	15.0	94.6	85.9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50.0	123.6	90.7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120.0	42.1	72.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7	25.0	Максимальное 22.0 Минимальное 0.2	Максимальное 24.9 Минимальное 0.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	7	800.0	431.6	336.1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7	50.0	7.3	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7	3.0	0.4	0.5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	7	25.0	0.4	0.8
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

2. Информация о расчете показателя финансового рычага

2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
2	3	4
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		13982063
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо-

(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		то лица
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		517961
Прочие поправки		2899416
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		11600608

2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
2	3	4
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов, всего:	7	11830457.0
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	31782.0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	11798675.0
Риск по операциям с ПФИ		
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	7	655675.0
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	137714.0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	517962.0

Капитал риска

Основной капитал	17	831873.0
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	17	12316636.0
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17	6.8

датель Правления

А.В.Мячиков

й бухгалтер

Т.В.Семектина

итель
н: 797-59-62
2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	17526367	1555

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

литной организации
профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (АО)
нк "Солидарность" АО

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

пер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
п	2	3	4	5
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	16	-160650	237448
1	проценты полученные	16	1044197	1029028
2	проценты уплаченные	16	-1061504	-670517
3	комиссии полученные	16	69113	63257
4	комиссии уплаченные	16	-9200	-14907
5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	16	32102	-388840
6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	16	0	1688
7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	63545	116747
8	прочие операционные доходы	16	142813	630363
9	операционные расходы	16	-399067	-453627
10	расход (возмещение) по налогам	16	-42649	-75744
2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	16	322656	-2117155
2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	16	17703	7967
2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	292018	-64135
2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	16	-1479561	-241373
2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	16	-351825	31744
2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	16	287078	-642292
2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	16	-535	99803
2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	1743583	-1403239
2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	16	-177291	98511
2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	-8514	-4141
3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		162006	-1879707
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16	-1608736	-2866175
2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16	1491772	3960279

Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	6	-1700	20014
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	6	13200	14422
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	-3808	-1756
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	14320	28432
Дивиденды полученные		0	0
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-94952	1155216
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6	0	100000
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	100000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	-82582	163846
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-15528	-460645
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	680274	1140919
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	664746	680274

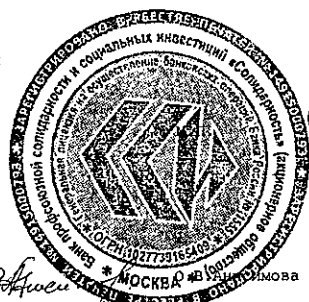
Седатель Правления

А.В.Мячиков

ный бухгалтер

Т.В.Семертина

днитель
Фон: 797-59-62



2016

21

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
по состоянию на 01 января 2016 года**

Отчетность Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (акционерное общество) (далее Банк «Солидарность» АО или Банк) за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Новое полное фирменное наименование на русском языке: Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (акционерное общество), новое сокращенное фирменное наименование на русском языке: Банк «Солидарность» АО.

Старое полное фирменное наименование на русском языке: Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество), старое сокращенное фирменное наименование на русском языке АПБ «Солидарность» (ЗАО).

Дата и номер лицензии:

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 21.07.2015 № 1555

Основной государственный регистрационный номер:

1027739165409

Почтовый и юридический адрес:

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

Идентификационный номер налогоплательщика:

7736188731

Банковский идентификационный код (БИК):

044583664

Номер контактного телефона (факса, телекса):

телефон +7 (495) 797-59-69

факс +7 (495) 797-59-68

телекс 414666 SOLI RU

Адрес электронной почты:

bank@solidar.ru

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

www.solidar.ru

Отчетный период с 01.01.2015 по 01.01.2016.

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

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 01 января 2016 года.

Банк «Солидарность» АО не возглавляет и не входит в состав банковских (консолидированных) групп.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1555;

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
- лицензия на работы и услуги в области шифровальных (криптографических) средств.

Банк «Солидарность» АО является:

- членом международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- членом международной платежной системы Visa International;
- участником Системы страхования вкладов;
- членом Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);
- участником системы денежных переводов и платежей без открытия счета Contact;
- участником системы денежных переводов Western Union;
- членом Московской Биржи;
- членом Московской Международной Валютной Ассоциации (ММВА).

Банк «Солидарность» АО включен:

- в реестр банков, которые могут выступать гарантом перед таможенными органами;
- в перечень банков, отвечающих требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения и обеспечения заявок и исполнения контрактов в сфере закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд.

Банк «Солидарность» АО принимает участие в работе:

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

К концу 2015 года Банк располагает 12 офисами в 10 городах европейской части России и обслуживает более 26.000 счетов корпоративных клиентов, общественных организаций и граждан. Филиалы Банка функционируют в регионах наибольшего сосредоточения финансовых потоков, экономических и имущественных интересов клиентов Банка, что способствует расширению клиентской базы за счет консолидации финансовых ресурсов клиентов, имеющих региональные структурные подразделения и дочерние организации.

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

1.2 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2015 году на российскую экономику продолжали оказывать негативное влияние низкие цены на нефть и сохранение введенных США и ЕС экономических санкций. Несмотря на наметившуюся в последние месяцы тенденцию к замедлению инфляции, стабилизацию ситуации на внутреннем валютном рынке, замедление темпов падения потребительского спроса и реальной заработной платы населения, спад российской экономики продолжился.

По оценке Минэкономразвития России положительную динамику с сезонной корректировкой показали такие индикаторы как добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство, строительство. Одновременно отмечается замедление спада обрабатывающих производств, розничной торговли и платных услуг населению.

По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

Неопределенность экономической ситуации, а также сохраняющиеся достаточно жесткие условия кредитования остаются основными факторами, сдерживающим инвестиционную активность. По данным

Росстата в декабре 2015 года снижение инвестиционной активности в российской экономике ускорилось и составило 8,1 процента.

В 2015 году Банк России проводил денежно-кредитную политику с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,50 п.п., до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки до 11,00% годовых. С сентября по декабрь 2015 года наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне.

В условиях сохраняющейся нестабильной экономической ситуации руководство Банка «Солидарность» АО планирует предпринять все необходимые меры по поддержанию его финансовой устойчивости и поступательного развития.

1.3 Приоритетные направления деятельности Банка

Развитие Банка в 2015 году осуществляется в рамках Стратегии, определяющей основные цели Банка на период до 2018 года, в числе которых:

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

В 2016 году Банк продолжит работу по укреплению своих позиций на российском рынке банковских услуг и улучшению основных финансовых и операционных показателей за счет проведения мероприятий, направленных на:

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

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

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

Кредитование

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

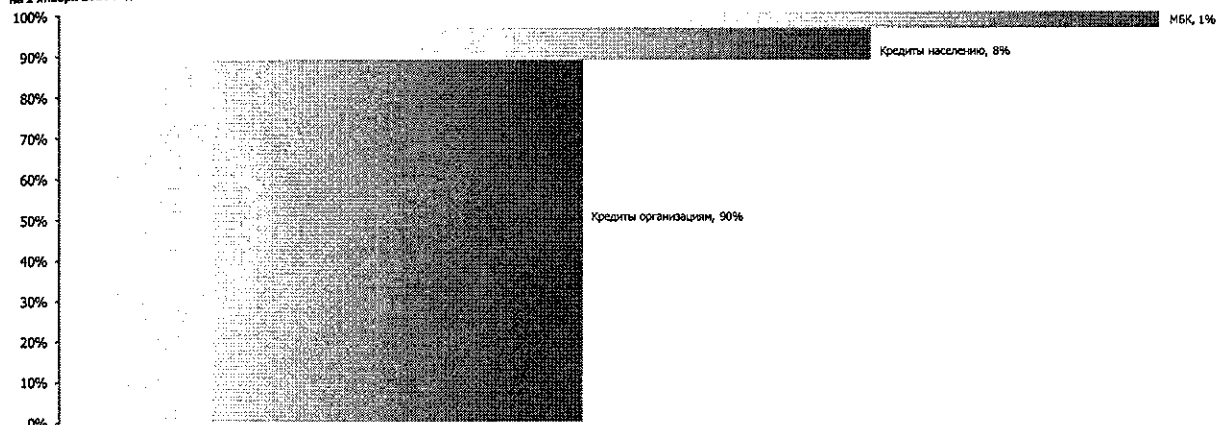
Приоритетным для Банка является кредитование юридических лиц, работающих в социально значимых отраслях экономики, в том числе жилищном строительстве, санаторно-курортном обслуживании и туризме, а основными целями кредитования граждан являются приобретение, строительство и ремонт объектов недвижимости,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

Банк уделяет особое внимание формированию кредитного портфеля, диверсифицированного по сегментам рынка, срокам и видам обеспечения, размер которого по итогам 2015 года составил более 8,0 млрд. рублей.

Основным направлением работы Банка в области кредитования остается предоставление кредитов предприятиям и организациям реального сектора экономики, составивших на конец отчетного периода более 91% ссудного портфеля.

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

Кредитный портфель
Банка «Солидарность» АО
на 1 января 2016 года



По состоянию на 1 января 2016 года доля реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности Банка составила 41 процент. Более 93% реструктурированных ссуд предоставлены заемщикам Банка – юридическим лицам, финансовое положение которых оценивается не хуже, чем среднее, а качество обслуживания заемщиками долга оценивается как хорошее. Платежи по ссудам осуществляются своевременно и в полном объеме. Случаев нарушения заемщиками договорных обязательств по реструктурированным ссудам не было, что позволяет сделать вывод о положительной перспективе погашения реструктурированных ссуд.

Сведения о реструктурированных ссудах Банка «Солидарность» АО

млн. руб.

Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Ссудная задолженность, всего, в том числе:	8 352	6 253
Реструктурированные ссуды, всего:	3 480	1 375
сумма	3 480	1 375
доля в общей сумме ссуд	42%	22%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	434	551
при снижении процентной ставки	111	72
при увеличении суммы основного долга	0	0
при изменении графика возврата основного долга	1 662	0
при изменении графика уплаты процентов	1 200	675
при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
при одновременном увеличении срока возврата долга и снижении процентной ставки	73	77
при одновременном увеличении срока возврата долга и изменении графика уплаты процентов	0	0

Инвестиции в ценные бумаги

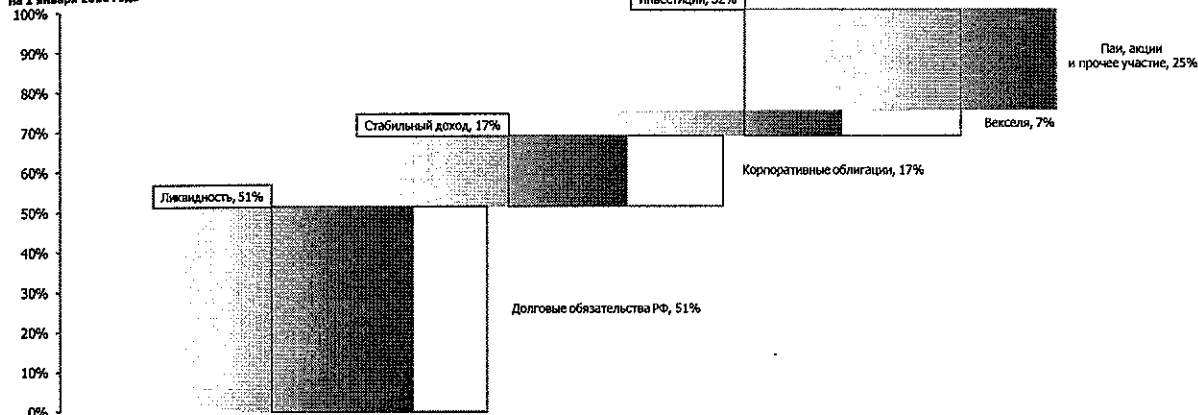
Общая стратегия работы Банка с ценными бумагами традиционно предполагает формирование трех основных сегментов портфеля: «ликвидность», «стабильный доход» и «инвестиции».

Основная часть сегмента «ликвидность» формируется из государственных (федеральных и субфедеральных) облигаций. Высокая ликвидность этих вложений Банка обеспечивается не только активностью биржевого рынка государственных облигаций, но и возможностью использовать их в качестве инструмента рефинансирования Банком России.

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

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

Портфель ценных бумаг
Банка «Солидарность» АО
на 1 января 2016 года



По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка не было реструктурированных ценных бумаг.

Операционное обслуживание

Банк постоянно повышает качество обслуживания клиентов, используя для этого наиболее современные и прогрессивные технологии, расширяет перечень и повышает качество предоставляемых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, доставке наличных денежных средств и инкассации, конверсионным операциям и аренде индивидуальных сейфовых ячеек, оказывает консультации при определении платежных условий внешнеторговых контрактов, оформлении паспортов сделок и переводов, осуществляет практически все виды международных расчетов, а также срочные денежные переводы через платежную систему Western Union.

В 2015 году Банк продолжил работу по расширению перечня и наращиванию объема операций, приносящих комиссионные и другие непроцентные доходы.

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

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

Развитие ресурсной базы

За время работы у Банка «Солидарность» АО сложилось несколько отраслевых групп клиентов, наиболее крупными из которых являются:

- профессиональные союзы

Головной офис Банка «Солидарность» АО обслуживает центральные комитеты общероссийских профсоюзов, филиалами Банка оказываются финансовые услуги региональным объединениям организаций профсоюзов, а также территориальным и первичным организациям профсоюзов.

- санаторно-курортные учреждения, дома отдыха и пансионаты

В регионах своего присутствия Банк обслуживает санаторно-курортные учреждения профсоюзов и ведомственные здравницы, а также различные предприятия и организации, связанные с индустрией туризма и отдыха, в т.ч. ОАО «ЦСТЭ» (холдинг), ООО «Санаторий (курорт) «Алексин-Бор», ООО «Санаторий (курорт) «Краинка», ООО «Санаторий (курорт) «Велегож», Санаторий (курорт) «Егнышевка», Санаторий «Красный Бор», ОАО «Санаторий Вешенский».

- строительные организации и риелторские компании

Многолетние партнерские отношения и богатый опыт сотрудничества связывают Банк с крупными строительными компаниями, работающими как в Москве и Подмосковье, так и в регионах.

- лизинговые и финансовые компании

В настоящее время Банком обслуживается более 70 лизинговых, страховых, инвестиционных и финансовых компаний.

- предприятия высокотехнологичных отраслей

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

- предприятия нефтегазовой отрасли

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

- торговые и посреднические организации

Постоянными клиентами Банка «Солидарность» АО являются торговые дома «СПАР», а также предприятия и организации потребительской кооперации Московской области, располагающие самой разветвленной торговой сетью в Подмосковье.

- физические лица

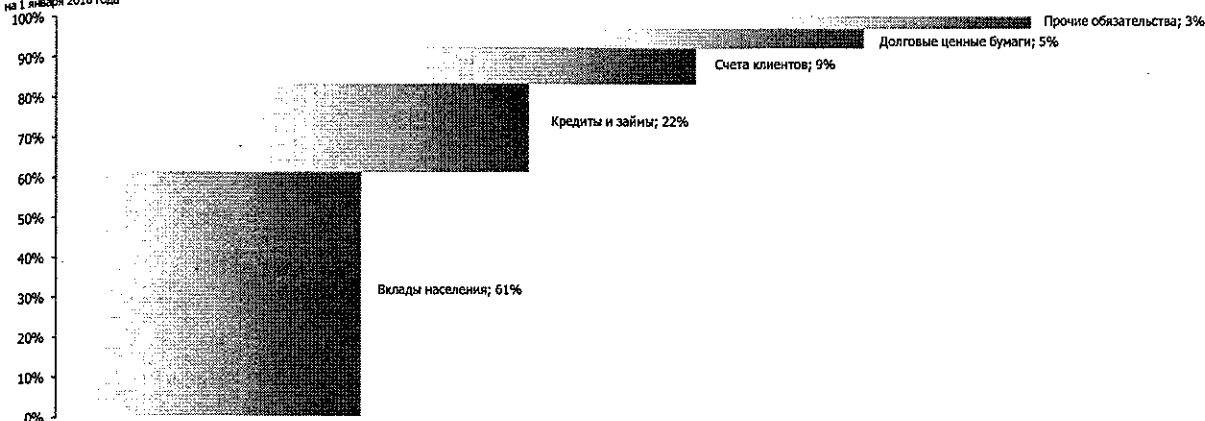
Основную часть вкладов населения Банк привлекает, предлагая свои услуги представителям среднего класса и состоятельным гражданам с повышенными требованиями к банковскому сервису, среди которых топ-менеджмент и владельцы обслуживаемых Банком предприятий и организаций, а также члены их семей.

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

Полное и своевременное исполнение принятых на себя обязательств, внимательное отношение к потребностям клиентов и чуткое реагирование на изменение конъюнктуры рынка позволили Банку не только сохранить доверие вкладчиков в условиях нестабильности финансового рынка, но и продемонстрировать за 2015 год прирост размера депозитов физических лиц на 2.470 млн. рублей.

В 2015 году Банк активно использовал возможности рынка межбанковского кредитования, операций РЕПО и валютного СВОП.

**Привлеченные средства
Банка «Солидарность» АО
на 1 января 2016 года**



Структура привлеченных средств Банка «Солидарность» АО

на 1 января 2016 года

млн. руб.

Регион	Счета клиентов		Кредиты и займы		Вклады населения		Долговые ценные бумаги		Прочие обязательства	
Москва	706	63%	2 689	95%	3 260	42%	633	93%	113	42%
Тула	134	12%	7	0%	1 436	19%	37	6%	47	17%
Ростов-на-Дону	82	7%	54	2%	239	3%	0	0%	9	3%
Владимир	38	3%	16	1%	580	7%	4	1%	22	8%
Смоленск	44	4%	7	0%	1 295	17%	0	0%	48	18%
Нижний Новгород	37	3%	2	0%	398	5%	3	0%	15	5%
Брянск	40	4%	17	1%	367	5%	0	0%	14	5%
Санкт-Петербург	43	4%	36	1%	170	2%	0	0%	5	2%
Итого	1 124	100%	2 828	100%	7 745	100%	678	100%	271	100%

на 1 января 2015 года

млн. руб.

Регион	Счета клиентов		Кредиты и займы		Вклады населения		Долговые ценные бумаги		Прочие обязательства	
Москва	605	60%	2 595	90%	2 564	49%	807	94%	88	44%
Тула	133	13%	41	1%	1 006	19%	39	5%	37	19%
Ростов-на-Дону	84	9%	49	2%	132	3%	0	0%	6	3%
Владимир	47	5%	13	1%	362	7%	12	1%	14	7%
Смоленск	43	4%	13	0%	642	12%	0	0%	26	13%
Нижний Новгород	33	3%	4	0%	286	5%	0	0%	11	6%
Брянск	34	4%	8	0%	184	4%	1	0%	6	3%
Санкт-Петербург	23	2%	168	6%	82	2%	0	0%	10	5%
Итого	1 002	100%	2 891	100%	5 258	101%	859	100%	198	100%

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса;

- бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации;
- операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- доходы и расходы отражаются по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

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

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

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

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

Затраты Банка, прямо связанные с приобретением ценной бумаги, признаются существенными, если равны или превышают 10% от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги. Такие затраты включаются в стоимость ценной бумаги. Кроме того, существенными признаются все затраты по операциям с ценными бумагами в виде биржевых комиссий, вознаграждений, уплачиваемых организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок. Такие затраты включаются в стоимость ценной бумаги.

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

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

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

Объект недвижимости (земля или здание, либо часть здания, либо то и другое) признается временно неиспользуемым в основной деятельности, если менее 20% от его общей площади предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка «Солидарность» АО, отсутствуют.

2.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности допущений и неопределенности в оценках, не было.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком отражены расходы на общую сумму 61,8 млн. руб., в том числе:

11,7 млн. руб. – расходы, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг (за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы), на рекламу, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем), расходы по операциям с ценными бумагами, начисления по налогам за отчетный год;

7,1 млн. руб. – отражен страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2015 года;

32,4 млн. руб. – отражено создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком отражены доходы на общую сумму 39,6 млн. руб., в том числе 39,5 млн. руб. – доход по инвестиционным паям за 4 квартал 2015 года.

Кроме того, на сумму 16,4 млн. руб. отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, относимым на финансовый результат и 9,0 млн. руб. отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам.

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

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

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

Распоряжением Председателя Правления Банка «Солидарность» АО от 31 декабря 2015 года № 654 утверждена Учетная политика Банка для целей бухгалтерского учета, которая разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в соответствии с нормативными актами Банка России, вступающими в силу с 01.01.2016 года:

- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

- Отдельных положений Указания Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указанием Банка России от 22.12.2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указанием Банка России от 15.03.2015 № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Отдельных положений Указания Банка России от 4 июня 2015 г. № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Отдельных положений Указания Банка России от 22 июня 2015 г. № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Отдельных положений Указания Банка России от 21.10.2015 № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 10.11.2015 № 3846-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3863-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 21.10.2015 № 3827-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3879-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

2.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий год

Существенные ошибки в отчетности Банка «Солидарность» АО за предшествующие периоды не выявлены.

2.8 Величина корректировки по данным базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

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

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	316 839	279 646
Корреспондентский счет в Банке России	229 088	285 904
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
– Российской Федерации	135 824	101 221
– других стран	30 554	13 503
	712 305	680 274

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают обращающиеся на организованном рынке паи инвестиционных фондов и составляют на конец отчетного периода 50 315 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 356 562 тыс. рублей).

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
ПАИ ЗПИФ "Городской фонд недвижимости"	50 315	49 896
ПАИ ЗПИФ недвижимости "Домодедовский промышленный"	0	186 912
ПАИ ЗПИФ недвижимости "Московский Промышленный"	0	119 754
	50 315	356 562

Основной целью указанных вложений является получение дохода от инвестиций в бизнес-проекты, требующие долгосрочные финансовые вложения и не сразу приносящие доход на вложенный капитал.

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

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

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

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

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

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

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

Банком определены следующие критерии существенности при оценке активности рынка:

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

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

3.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредиты юридическим лицам	7 458 358	5 573 650

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредиты физическим лицам	637 763	414 164
Депозиты размещенные в Банке России	220 000	270 000
Векселя некредитных организаций	178 922	178 922
Просроченные кредиты	36 517	64 794
Резерв на возможные потери по ссудам	(179 602)	(248 313)
	8 351 958	6 253 217

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

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Межбанковские кредиты	310 086	309 713
депозиты, размещенные в Банке России	220 000	270 000
межбанковские кредиты и депозиты	1 443	1 125
прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	88 643	38 588
Предоставленные юридическим лицам ссуды	7 407 850	5 527 376
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 060 547	3 144 662
учтенные векселя	158 280	178 922
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	87 352	34 759
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	3 101 406	2 053 552
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	115 481
прочие требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), признаваемые ссудами	265	0
Предоставленные физическим лицам ссуды	634 022	416 128
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	28 665	65 544
ипотечные жилищные ссуды	109 192	23 768
автокредиты	451	1 537
иные потребительские ссуды	495 714	325 279
	8 351 958	6 253 217

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

		тыс. руб.	
№ п/п	Вид деятельности	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Предоставлено кредитов, всего	8 531 560	6 231 530
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	7 876 166	5 783 580
2.1	по видам экономической деятельности:	7 876 166	5 783 580
2.1.2	Обрабатывающие производства	1 057 807	354 382
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	400	33 166
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	150
2.1.5	Строительство	1 366 818	1 158 192
2.1.6	Транспорт и связь	21 263	28 072
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 258 260	801 277
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 779 763	2 390 740
2.1.9	Прочие виды деятельности	810 999	577 579
2.1.10	Прочее денежное посредничество	580 856	440 022
3	Физическим лицам	655 394	447 950
	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	28 973	66 945

тыс. руб.

№ п/п	Вид деятельности	на 01.01.2016	на 01.01.2015
	ипотечные жилищные ссуды	110 310	24 077
	автокредиты	451	1 552
	иные потребительские ссуды	515 660	355 376

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

	тыс. руб. на 01.01.2016
до востребования	151 839
до 30 дней	500 095
от 31 до 90 дней	403 353
от 91 до 180 дней	2 317 549
от 181 до 1 года	1 774 995
от 1 года до 3 лет	3 021 220
свыше 3 лет	175 965
просроченная задолженность	6 942
	8 351 958

Просроченная задолженность с учетом РВПС

	тыс. руб. на 01.01.2016
с задержкой платежа до 30 дней	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	66
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	195
с задержкой платежа свыше 360 дней	6 681
	6 942

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по географическим зонам с учетом РВПС на 1 января 2016 года

тыс. руб.

Регион	МБК и депозит в Банке России		Кредиты организациям		Кредиты населению	
Москва	310 086	100,00%	5 190 237	70,06%	515 540	81,31%
Тула	0	0,00%	1 722 057	23,25%	38 076	6,01%
Ростов-на-Дону	0	0,00%	5 583	0,08%	5 865	0,93%
Владимир	0	0,00%	328 632	4,44%	7 504	1,18%
Смоленск	0	0,00%	3 406	0,05%	598	0,09%
Нижний Новгород	0	0,00%	71 693	0,97%	13 991	2,21%
Брянск	0	0,00%	544	0,01%	703	0,11%
Санкт-Петербург	0	0,00%	85 698	1,16%	51 745	8,16%
Итого	310 086	100,00%	7 407 850	100,02%	634 022	100,00%

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по географическим зонам с учетом РВПС на 1 января 2015 года

тыс. руб.

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

Кредитный портфель Банка по состоянию на 1 января 2016 года обеспечен полученными гарантиями и поручительствами третьих лиц на общую сумму 18 976 685 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – 12 892 817 тыс. руб.), залогом имущества на общую сумму 7 623 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – 7 672 762 тыс. рублей).

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российские государственные облигации	352 490	120 587
Муниципальные облигации	96 064	90 342
Корпоративные облигации	44 451	34 345
Облигации кредитных организаций	521 730	612 218
Прочие долевые ценные бумаги	5 939	9 866
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	816 669	816 862
Резерв на возможные потери	(57 943)	(41 212)
Итого долговых ценных бумаг	1 779 400	1 643 008

Долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2016 года

№ п/п	Наименование	Сумма	Купонный доход, %	Доходность к погашению эффективная %	Дата погашения
Российские государственные облигации (для продажи)		352 490			
1	ОФЗ 24018RMFS	255 982	11,98	3,82	27.12.2017
2	ОФЗ 26208RMFS	96 508	7,50	9,34	27.02.2019
Муниципальные ценные бумаги		96 064			
3	Правительство Москвы RU32049MOS0	96 064	7,00	11,22	14.06.2017
Облигации кредитных организаций		521 730			
4	Банк ГПБ (АО) 4B020600354B	199 598	7,90	11,73	25.09.2016
5	АО «Россельхозбанк» 4B020703349B	96 011	12,50	11,77	21.06.2017
6	АО «Россельхозбанк» 41503349B	102 526	13,00	11,01	26.10.2021
7	ПАО РОСБАНК 4B021002272B	71 683	13,88	11,88	01.03.2016
8	Банк ВТБ (ПАО) 4B024301000B	51 912	12,10	10,73	29.09.2023
Корпоративные облигации		44 451			
9	ОАО АФК «Система» 4-03-01669-A	44 451	8,75	11,29	24.11.2016
Прочие долевые ценные бумаги		5 730			
10	Акции ЗАО «Объединенная профессиональная компания» ОПК	5 934			
11	Взнос в уставный капитал Фонда «Русское богатство» "Русское богатство"	1			
12	Участие АПБ «Солидарность» (ЗАО) в S.W.I.F.T. SWIFT	4			
в т.ч.	Резерв на возможные потери прочие резерв	(209)			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		758 935			
13	ПАИ ЗПИФ недвижимости «Пифов» ПИФОВ	816 669			
в т.ч.	Резерв на возможные потери ПИФОВ резерв	(57 734)			
ВСЕГО		1 779 400			

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
ПАИ ЗПИФ недвижимости «Пифов»	816 669	816 862
Резерв на возможные потери	(57 735)	(41 212)
	758 934	775 650
Доля собственности	99,99%	99,97%

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

Основной целью указанных вложений является получение дохода от инвестиций в бизнес-проекты, требующие долгосрочные финансовые вложения и не сразу приносящие доход на вложенный капитал.

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российские государственные облигации для продажи	96 507	120 586
Муниципальные облигации для продажи	96 027	90 307
Корпоративные облигации для продажи	0	34 337
Облигации кредитных организаций для продажи	521 553	612 194
	714 087	857 424

3.5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российские государственные облигации	1 202 169	1 176 396
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	13 200
Облигации кредитных организаций	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	(13 200)
	1 202 169	1 176 396

Далее представлена информация об объемах, сроках обращения, величине купонного дохода для каждого выпуска долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а также объемах активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи с обязательством обратного выкупа («РЕПО») на 1 января 2016 года:

№ п/п	Наименование	Сумма	Купонный доход, %	Доходность к погашению эффективная %	Дата погашения
Российские государственные облигации (до погашения)		1 202 169			
1	ОФЗ 25081RMFS	242 540	6,20	10,333	31.01.2018
2	ОФЗ 26207RMFS	193 033	8,15	10,080	03.02.2027
3	ОФЗ 26210RMFS	277 861	6,80	10,329	11.12.2019
4	ОФЗ 46018RMFS	222 920	6,50	10,386	24.11.2021
5	ОФЗ 46021RMFS	216 156	5,00	10,208	08.08.2018
6	ОФЗ 26204RMFS	49 659	7,50	10,340	15.03.2018

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи с обязательством обратного выкупа («РЕПО»).

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российские государственные облигации до погашения	1 202 092	1 176 320
	1 202 092	1 176 322

3.6 Отложенный налоговый актив

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

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по состоянию на 01 января 2016 года на балансе Банка отражен отложенный налоговый актив в размере 115 872 тыс. руб., в том числе по вычитаемым временным разницам, относимым на финансовый результат, в сумме 36 464 тыс. руб., по перенесенным на будущее убыткам – 79 408 тыс. рублей.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Земля	267	267
Здания	843 805	869 144
Автотранспорт	3 804	7 182
Оборудование и мебель	17 023	22 244
Прочие	111 197	107 618
	976 096	1 006 455

Информация о недвижимом имуществе, временно неиспользуемом в основной деятельности

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Балансовая стоимость	0	22 000
Резервы на возможные потери	0	(6 897)
	0	15 103

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка нет недвижимого имущества, временно не используемого в основной деятельности. Имущество, временно не используемое в основной деятельности находившееся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2015 года, было реализовано в декабре 2015 года. В отчете о финансовых результатах за 2015 года отражен арендный доход от использования указанного имущества в сумме 6 542 тыс. руб. (за 2014 год – 6 171 тыс. руб.) и расходы от его продажи в сумме 6 433 тыс. рублей.

У Банка отсутствуют основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка «Солидарность» АО нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2016 года была проведена оценка стоимости принадлежащего Банку недвижимого имущества. Отражение результатов переоценки в бухгалтерском учете не осуществлялось в связи с несущественным отклонением балансовой стоимости указанной группы объектов основных средств от результатов оценки.

Прочие активы

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	368 133	26 660
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	76 358	87 672
Предоплата по налогам	275	514
Требования по получению процентов	285 983	31 189
Расходы будущих периодов	11 547	17 071
Прочие	6 286	7 513
Резерв под обесценение	(15 922)	(29 336)
	732 660	141 283

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

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

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства других банков	73	439
Текущие срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	100 000	100 000
Договоры прямого РЕПО с Банком России	2 081 291	1 794 213
	2 181 364	1 894 652

3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

38

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	доля, %		доля, %	
Государственные и общественные организации				
Текущие/расчетные счета	4 818	0,05%	3 134	0,04%
Срочные депозиты	3 500	0,04%	4 500	0,06%
Прочие юридические лица				
Текущие/расчетные счета	1 121 027	11,78%	978 002	13,48%
Срочные депозиты	640 836	6,73%	989 154	13,63%
Физические лица				
Текущие счета/счета до востребования	131 253	1,38%	157 578	2,17%
резидентов	128 399	1,35%	145 510	2,01%
нерезидентов	2 854	0,03%	12 068	0,17%
Срочные вклады	7 613 592	80,02%	5 117 241	70,52%
резидентов	7 406 437	77,84%	4 966 835	68,45%
нерезидентов	207 155	2,18%	150 406	2,07%
Средства в расчетах	98	0,00%	6 347	0,09%
Итого средств клиентов	9 515 124	100,00%	7 255 956	100,00%

Далее представлена информация об остатках средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности по состоянию на 1 января 2016 года.

	тыс. руб.
Деятельность общественных объединений	594 888
Предоставление прочих видов услуг	309 516
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	199 822
Строительство	164 158
Производство электронных компонентов, аппаратуры для радио, телевидения и связи	145 160
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	100 071
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	90 183
Операции с недвижимым имуществом	49 802
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	20 018
Финансовое посредничество	17 340
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	13 502
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	10 678
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	9 302
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	7 640
Деятельность гостиниц и ресторанов	5 381
Производство электрических машин и электрооборудования	5 171
Страхование	4 071
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	3 178
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	2 990
Химическое производство	2 665
Образование	2 596
Производство машин и оборудования	2 507
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1 850
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 800
Научные исследования и разработки	1 115
Производство резиновых и пластмассовых изделий	871
Производство медицинских изделий; средств измерений, контроля, управления и испытаний; оптических приборов, фото- и кинооборудования; часов	746
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	642
Производство готовых металлических изделий	564
Деятельность сухопутного транспорта	470

	тыс. руб.
Производство одежды; выделка и крашение меха	411
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	340
Предоставление персональных услуг	286
Производство офисного оборудования и вычислительной техники	207
Производство пищевых продуктов, включая напитки	192
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	110
Текстильное производство	21
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	6
Металлургическое производство	5
Добыча прочих полезных ископаемых	4
	1 770 279

Далее представлена информация об остатках средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе регионов деятельности клиентов – юридических лиц по состоянию на 1 января 2016 года.

	тыс. руб.
Москва	1 125 429
Ростовская область	131 541
Рязанская область	100 003
Тульская область	92 206
Санкт-Петербург	82 193
Брянская область	56 294
Владимирская область	53 131
Смоленская область	49 606
Нижегородская область	36 595
Московская область	23 637
Вьетнам	9 130
Ставропольский край	5 039
Ленинградская область	1 868
Республика Алтай	1 645
Китай, Гонконг	787
Архангельская область	475
Ивановская область	459
Воронежская область	174
Костромская область	20
Краснодарский край	19
Калининградская область	13
Пензенская область	6
Республика Калмыкия	4
Республика Марий Эл	4
Новосибирская область	1
	1 770 279

3.10 Выпущенные долговые обязательства

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Векселя	677 615	858 223
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	677 615	858 223

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, номинированными в российских рублях и долларах США, имеющими сроки погашения от 12.01.2016 до 29.06.2017 (на 1 января 2015 года – от 13.01.2015 до 17.11.2016) и эквивалентные процентные ставки от 11,00% до 12,50% (на 1 января 2015 года – от 5,0% до 19,66%).

Дисконт по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2016 года составил 76 358 тыс. рублей.

3.11 Отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 года в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №9409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных

налоговых активов» сформированное и отраженное в отчете о финансовых результатах отложенное налоговое обязательство, относимое на капитал Банка, составляет 83 302 тыс. рублей.

3.12 Прочие обязательства

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства в расчетах	259	140
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	260 007	178 630
Кредиторская задолженность и предоплаты	10 639	6 576
Обязательства по уплате процентов	4 150	10 290
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	13 967	15 760
Отложенный доход	5 282	4 381
Прочие	77	2 373
	294 381	218 150

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	2 255	2 100
Резервы на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	4 467	1 798
Резервы на возможные потери по прочим инструментам	0	164
	6 722	4 062

3.14 Средства акционеров (участников)

По состоянию на 1 января 2016 года размер Уставного капитал Банка составил 400 млн. рублей. Общее количество размещенных и оплаченных акций составляет 4 млн. штук. Все акции обыкновенные и имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк «Солидарность» АО не имеет обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе, действительной стоимости их доли в уставном капитале Банка.

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности, всего, в т.ч.:	(138 470)	36 115
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(556)	(3 290)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(22 760)	(16 110)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	44 624	41 212
Изменение резерва на возможные потери по прочим операциям	34 940	(35 737)
	(81 666)	25 480

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	11 111 258	7 162 733
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(11 162 003)	(7 257 158)
	(50 745)	(94 425)

4.3 Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 042	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(7 510)	(112 436)
Налог на прибыль	0	23 909
Налог на загрязнение окружающей среды	107	145
Налог на землю	17	21
Налог на имущество	14 377	22 311
Налог с дохода по ГЦБ	17 376	16 864
НДС уплаченный	11 619	13 152
Оплата госпошлины	396	655
Транспортный налог	252	265
Обязательная плата по квотированию рабочих мест	120	130
	40 796	(34 984)

В 2015 году у Банка отсутствовали расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

4.4 Расходы на содержание персонала

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	198 004	226 941
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	54 763	51 368
Другие расходы на содержание персонала	1 561	2 501
	254 328	280 810

4.5 Выбытие объектов основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

В 2015 году Банком реализовано имущество, временно не используемое в основной деятельности балансовая стоимость которого составляла 22 000 тыс. рублей. В отчете о финансовых результатах за 2015 года отражен арендный доход от использования указанного имущества в сумме 6 542 тыс. руб. и расходы от его продажи в сумме 6 433 тыс. рублей.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
тыс. руб.		
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 501 576	1 280 832
Источники базового капитала:	970 075	952 420
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	400 000	400 000
- обыкновенными акциями (долями)	400 000	400 000
- привилегированными акциями	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	37 269	35 949
Нераспределенная прибыль:	532 806	516 471
- прошлых лет	532 806	516 471
- отчетного года	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	138 202	195 342
Нематериальные активы	8	5
Отложенные налоговые активы	31 763	9 377
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Убытки:	106 420	185 942
- прошлых лет	0	0
- отчетного года	106 420	185 942
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0
- несущественные	0	0
- существенные	0	0
- совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	11	18
Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0
Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0
Базовый капитал	831 873	757 078
Источники добавочного капитала:	0	0
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0
- выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	11	18
Вложения в собственные привилегированные акции	0	0
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0
- несущественные	0	0
- существенные	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0
- несущественный	0	0
- существенный	0	0
Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
тыс. руб.		
Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0
Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	831 873	757 078
Источники дополнительного капитала:	669 703	567 979
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0
- после 1 марта 2013 года	0	0
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0
Прибыль:	0	0
- текущего года	0	0
- прошлых лет	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	316 400	214 550
- привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	4 900	11 200
- предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»	0	0
Прирост стоимости имущества	353 303	353 429
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0
Вложения в собственные привилегированные акции	0	0
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0
- несущественные	0	0
- существенные	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0
- несущественный	0	0
- существенный	0	0
Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0
Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	44 225
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика	0	0
Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	33 425
Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0
Дополнительный капитал	669 703	523 754
Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		
Необходимые для определения достаточности базового капитала	11 726 913	9 218 257
Необходимые для определения достаточности основного капитала	11 726 913	9 218 257
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	12 168 542	9 610 205

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	6,31	7,07
Достаточность основного капитала	6,31	7,07
Достаточность собственных средств (капитала)	11,03	11,54

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений, установленных Банком России в размере:

- достаточность базового капитала – 5,0%;
- достаточность основного капитала – 6,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 10,0%.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России требования к уровню капитала.

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

Банк «Солидарность» АО не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка нет собственных акций.

На конец отчетного периода в расчет собственных средств (капитала) Банка включаются 18 договоров субординированного займа на общую сумму 316 млн. руб., со сроками погашения от 31.10.2016 до 27.03.2024.

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

В 2015 году Банком «Солидарность» АО использовались внутрибанковские процедуры оценки достаточности капитала, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

По результатам 2014 года Банк не принимал решений о выплате дивидендов по размещенным акциям.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве обязательных резервов, а также средств, перечисленных в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в качестве гарантийного взноса в коллективный фонд для обеспечения операций на фондовом рынке.

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

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В 2015 году расчет значений обязательных нормативов осуществлялся Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Факты нарушения Банком «Солидарность» АО обязательных нормативов Банка России за отчетный период отсутствуют.

в процентах

Наименование показателя	Нормативное значение		на 01.01.2016	на 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	5,0	6,31	7,07
Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	6,0	6,31	7,07
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	10,0	11,03	11,54
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	15,0	94,62	85,86
Норматив текущей ликвидности банка	H3	50,0	123,56	90,65
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	120,0	42,14	72,78
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков		25,0	Макс. 21,96 Мин. 0,19	Макс. 24,92 Мин. 0,02
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	800,0	431,60	336,10
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	50,0	7,25	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	3,0	0,41	0,50
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	25,0	0,38	0,77

Расчет показателя финансового рычага осуществляется Банком начиная с отчетности по состоянию на 01 апреля 2015 года в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

тыс. руб.

	на 01.01.2016	на 01.04.2015
Основной капитал	831 873	768 592
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	12 316 637	9 927 602
Показатель финансового рычага по Базелю III (в процентах)	6,8	7,7

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

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

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

- кредитный риск – неисполнение обязательств по срокам и/или сумме должником перед Банком;
- рыночный риск – неблагоприятные изменения рыночной стоимости торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;
- процентный риск – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- валютный риск – изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- риск потери ликвидности – несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств и неспособность своевременно обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме;

- операционный риск – превышение сотрудниками Банка своих полномочий или несоблюдения ими установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм;

- правовой риск – несоблюдение Банком юридической правомерности совершаемых сделок и операций, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности.

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

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

В основу системы управления рисками Банка положены требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате наступления рисков, и определить комплекс мер необходимых для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения капитала Банка. Основные положения и приоритеты политики по управлению рисками в Банке определены в утвержденном Правлением Банка «Солидарность» АО Положении о системе управления рисками, в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в области управления рисками.

Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. На предварительном и текущем этапах управление рисками осуществляется руководителями и сотрудниками структурных подразделений, непосредственно осуществляющих операции, исполнительными органами Банка, а также Службой управления рисками Банка. Последующий контроль осуществляется Службой внутреннего аудита в рамках проводимых проверок соблюдения сотрудниками установленных внутренних процедур управления рисками, соответствия отражения операций учетной политике Банка.

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

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

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

Координация работы по управлению рисками осуществляется Правлением Банка.

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

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

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

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

Ответственными подразделениями банка составляются отчеты о рисках с различной степенью детализации и периодичностью, которые обеспечивают органам управления доступ к необходимой информации по рискам (прогноз текущей ликвидности, отчет об открытых валютных позициях, о

44

рыночных рисках – ежедневно, отчет о состоянии ликвидности – ежемесячно, отчет о состоянии процентного и операционного риска – ежегодно).

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

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

Портфель кредитов юридическим лицам формируется Банком исходя из того, что концентрация каждой кредитуемой отрасли экономики Российской Федерации не превышает 40% общего объема портфеля кредитов юридическим лицам.

8.1 Кредитный риск

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

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

В отношении банков-контрагентов для снижения кредитного риска Банком «Солидарность» АО осуществляется постоянный мониторинг их финансового состояния, систематический сбор информации об их деловой репутации. Разработана и используется собственная методика оценки кредитоспособности банков. Кредитным комитетом и Правлением Банка установлены и ежемесячно пересматриваются лимиты межбанковского кредитования.

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

Контроль за кредитными рисками включает:

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

Кредитная политика Банка «Солидарность» АО направлена на минимизацию и постоянный мониторинг кредитных рисков.

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

Мониторинг кредитных рисков по заемщикам осуществляется на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и промежуточной финансовой информации. Источниками получения информации

о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые Банком самостоятельно.

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

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

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
I группа активов (с коэффициентом риска 0%)	2 854	2 848
Кредитный риск по активам I-й группы	0	0
II группа активов (с коэффициентом риска 20%)	211	107
Кредитный риск по активам II-й группы	42	21
III группа активов (с коэффициентом риска 50%)	0	153
Кредитный риск по активам III-й группы	0	76
IV группа активов (с коэффициентом риска 100%)	9 003	6 336
Кредитный риск по активам IV-й группы	8 842	6 336
V группа активов (с коэффициентом риска 150%)	0	0
Кредитный риск по активам V-й группы	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (150% и выше)	1 890	2 009
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	2 779	3 002
	11 663	9 435

Информация о качестве активов
Банка «Солидарность» АО
по состоянию на 1 января 2016 года

млн. руб.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
			I	II	III	IV	V						
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	10 629	2 420	6 153	1 951	83	22	6		15	17	757	211
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	8 367	518	6 050	1 701	83	15	6		14	17	715	165
1.1.1	кредиты, предоставленные субъектами малого и среднего предпринимательства	3 242	274	2 267	659	42		6				252	47
1.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	172		172								2	2
1.1.3	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг												
1.1.4	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	427		404		23						22	22
1.2	Учтенные векселя	179	179									26	26
1.3	Вложения в ценные бумаги	1 487	1 440	6	41							9	9
1.4	Прочие требования (в т.ч. корреспондентские счета)	262	208	48			6					7	7

49

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
			I	II	III	IV	V						
1.5	Требования по получению процентных доходов	334	75	49	209		1			1		x	4
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:												
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях												

Информация о качестве активов
Банка «Солидарность» АО
по состоянию на 1 января 2015 года

мон. руб.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
			I	II	III	IV	V						
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	8 389	2 712	5 062	482	40	93	6	0	0	101	358	315
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	6 014	521	5 044	359	40	51	6	0	0	65	296	248
1.1.1	кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	2 095	23	1 722	336	0	14	6	0	0	14	118	41
1.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	125	1	112	12	0	0	0	0	0	0	2	2
1.1.3	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	167	96	71	0	0	0	0	0	0	0	52	52
1.1.4	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	49	0	26	0	23	0	0	0	0	0	14	14
1.2	Учтенные векселя	179	179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги	1 956	1 825	6	113	0	11	0	0	0	11	35	35
1.4	Прочие требования (в т.ч. корреспондентские счета)	185	153	4	0	0	27	0	0	0	20	27	27
1.5	Требования по получению процентных доходов	56	33	8	10	0	4	0	0	0	4	x	4
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о просроченной задолженности в разрезе видов контрагентов представлена в следующей таблице:

	млн. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Физические лица	18	35
Юридические лица	19	72
в т.ч. субъекты малого бизнеса	6	20
Кредитные организации	0	0
Просроченная задолженность	37	107
Удельный вес в общем объеме активов	0,3%	0,8%

Условные обязательства кредитного характера

	млн. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии	152	113
Аккредитивы	0	6
Выданные гарантии и поручительства	507	172
Прочие инструменты	3	71
	662	362

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

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

Основные виды обеспечения, полученного Банком:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товаров в обороте и оборудования, гарантии и поручительства;
- при кредитовании физических лиц – депозиты, залог жилья, автотранспорт.

Виды обеспечения

	млн. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Ценные бумаги всего, в т.ч.:	333	86
- I категории качества	0	0
Имущество (кроме ценных бумаг) всего, в т.ч.:	7 622	7 673
автотранспорт	26	53
депозит	0	49
недвижимость всего, в т.ч.:	5 292	4 166
- II категории качества	0	3 430
права требования всего, в т.ч.:	1 390	940
- II категории качества	0	350
прочее имущество всего, в т.ч.:	914	2 465
- II категории качества	0	536
Драгоценные металлы	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	184
Полученные гарантии и поручительства	18 977	12 893
	26 932	20 836

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

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

К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:

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

– гарантийный депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства, а также размещенный в Банке депозит (вклад) юридического

лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств;

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

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

К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:

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

– поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих высокие рейтинги, поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, а также поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

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

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

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Недвижимое имущество в собственности	844 387	873 723
Ценные бумаги, из них	2 975 840	2 768 325
паи паевых инвестиционных фондов	758 935	734 438
ликвидные ценные бумаги:	2 216 905	2 033 887
Российские государственные облигации	1 554 660	1 296 983
Муниципальные ценные бумаги	96 064	90 342
Корпоративные облигации	44 451	34 345
Облигации кредитных организаций	521 730	612 217
Итого активов, доступных в качестве обеспечения	3 820 227	3 642 048

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

Активы, переданные в залог и заблокированные активы

Обязательные резервы депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка на 01.01.2016 составили 61 285 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 78 988 тыс. рублей).

Банк также предоставляет в качестве обеспечения ценные бумаги по договорам РЕПО.

Сумма доступных для предоставления в качестве обеспечения в Банк России ценных бумаг, входящих в ломбардный список, на 01.01.2016 составила 2 216 905 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 2 033 887 тыс. рублей).

8.2 Рыночный риск

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

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

- ежедневный мониторинг показателей величины рыночного риска в соответствии с положением ЦБ РФ от 28.09.2012 №387-П;
- ежедневный мониторинг портфеля ценных бумаг;
- ежедневный мониторинг динамики рыночных цен ценных бумаг, входящих в портфель Банка;

Сведения о размере рыночного риска

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	211 125	561 047
процентный риск, всего, в том числе:	16 890	42 222
общий	7 405	11 397
специальный	9 485	30 826
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
валютный риск	0	33 268

Снижение рыночного риска обусловлено уменьшением доли вложений в облигации кредитных организаций с высоким коэффициентом риска, а также снижением валютного риска.

8.3 Валютный риск

Контроль валютного риска осуществляется Банком путем:

- предварительного утверждения Правлением Банка лимитов на открытые позиции и лимиты stop-loss по торговой и стратегической позициям;
- ежедневного мониторинга размера валютных позиций на основании «Отчета об открытых валютных позициях».

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

8.4 Операционный риск

Для контроля операционного риска и минимизации его последствий Банком осуществляется:

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

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

Сведения о размере операционного риска

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Операционный риск, всего:	99 066	74 550
в том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	660 440	497 003

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
в том числе	292 567	305 807
чистые процентные доходы	292 567	305 807
чистые непроцентные доходы	367 873	191 196
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8.5 Процентный риск

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

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

Контроль процентного риска осуществляется Банком посредством:

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В 2015 году Банком не проводилось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, и на совершение которых в соответствии с Уставом Банка «Солидарность» АО распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Все операции, проводимые Банком в 2015 году со связанными сторонами, носили обычный для деятельности Банка характер и не отличались от прочих своими условиями. Размер сделок, проводимых Банком со связанными сторонами в отчетном периоде, не превышал 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

Информация о проводимых в 2015 году сделках, в совершении которых имела заинтересованность

№ п/п	Предмет и дата сделки	Существенные условия сделки	Контрагент по сделке	Заинтересованное лицо и основание заинтересованности	Орган управления Банка, принявшего решение об одобрении
1	Предоставление потребительского кредита	Сумма кредита 400 000 (Четыреста тысяч) рублей, процентная ставка – 18% годовых	Жуков Дмитрий Сергеевич	Жуков Дмитрий Сергеевич, одновременно является членом Правления, Заместителем Председателя Правления Банка – Начальником Управления правового обеспечения	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 15.04.2015 №07-04
2	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 5 000 (Пять тысяч) долларов США, процентная ставка – 15% годовых	Заикин Александр Александрович	Заикин Александр Александрович является Председателем Совета Директоров	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 14.05.2015 №12-05

№ п/п	Предмет и дата сделки	Существенные условия сделки	Контрагент по сделке	Заинтересованное лицо и основание заинтересованности	Орган управления Банка, принявшего решение об одобрении
3	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей, процентная ставка – 18% годовых	Зиняков Алексей Иванович	Зиняков Алексей Иванович является братом члена Правления, Заместителя Председателя Правления Банка Зинякова Вячеслава Ивановича	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 14.05.2015 №12-05
4	Предоставление потребительского кредита	Сумма кредита 3 000 000 (Три миллиона) рублей, процентная ставка – 16% годовых	Жуков Дмитрий Сергеевич	Жуков Дмитрий Сергеевич, одновременно является членом Правления, Заместителем Председателя Правления Банка – Начальником Управления правового обеспечения	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 26.05.2015 №13-05
5	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, процентная ставка – 18% годовых	Зинякова Екатерина Олеговна	Зинякова Екатерина Олеговна является супругой члена Правления, Заместителя Председателя Правления Банка Зинякова Вячеслава Ивановича	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 24.06.2015 №15-06
6	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 100 000 (Сто тысяч) рублей, процентная ставка – 15% годовых	Зиняков Вячеслав Иванович	Зиняков Вячеслав Иванович является членом Правления, Заместителем Председателя Правления Банка	Совет директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО), протокол от 24.06.2015 №15-06
7	Предоставление кредита на оплату Договора купли-продажи квартиры	Сумма кредита 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей, процентная ставка – 18% годовых	Баллод-Жукова Майя Феликсовна	Баллод-Жукова Майя Феликсовна является супругой члена Правления, Заместителя Председателя Правления Банка – Начальника Управления правового обеспечения Жукова Дмитрия Сергеевича	Совет директоров Банка «Солидарность» АО, протокол от 29.07.2015 №17-07
8	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, процентная ставка – 15% годовых	Заикин Александр Александрович	Заикин Александр Александрович является Председателем Совета Директоров	Совет директоров Банка «Солидарность» АО, протокол от 28.10.2015 № 20-10
9	О кредитовании Попова Евгения Владимировича	Сумма кредита 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) рублей, процентная ставка – 20% годовых	Попов Евгений Владимирович	Попов Евгений Владимирович - является акционером Банка	Совет директоров Банка «Солидарность» АО, протокол от 21.12.2015 № 25-12
10	О предоставлении банковской гарантии	Банковская гарантия на сумму 4 537 500 (Четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч пятьсот) рублей, процентная ставка – 5% от суммы банковской гарантии)	Общество с ограниченной ответственностью «Комплексные энергетические решения»	Общество с ограниченной ответственностью «Комплексные энергетические решения» является акционером Банка	Совет директоров Банка «Солидарность» АО, протокол от 21.12.2015 № 25-12
11	О предоставлении банковской гарантии	Банковская гарантия на сумму 7 405 411 (Семь миллионов четыреста пять тысяч четыреста одиннадцать) рублей, процентная ставка – 5% годовых от суммы банковской гарантии)	Общество с ограниченной ответственностью «Комплексные энергетические решения»	Общество с ограниченной ответственностью «Комплексные энергетические решения» является акционером Банка	Совет директоров Банка «Солидарность» АО, протокол от 21.12.2015 № 25-12
12	Предоставление кредита	Сумма кредита 44 045 376 (Сорок четыре миллиона сорок пять тысяч триста семьдесят шесть) рублей 50 копеек, процентная ставка – 18,75% годовых	Общество с ограниченной ответственностью «Комплексные энергетические решения»	Общество с ограниченной ответственностью «Комплексные энергетические решения» является акционером Банка	Совет директоров Банка «Солидарность» АО, протокол от 21.12.2015 № 25-12
13	Предоставление кредита «овердрафт»	Сумма кредита 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, процентная ставка – 22% годовых	Дербин Владимир Георгиевич	Дербин Владимир Георгиевич является членом Совета директоров Банка	Совет директоров Банка «Солидарность» АО, протокол от 30.12.2015 № 27-12

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2016 года составила 327 человек, в т.ч. основной управленческий персонал и иные работники, принимающие риски – 22 человека.

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

Краткосрочные вознаграждения	Члены Совета Директоров и члены Правления	Остальной управленческий персонал	Доля в общем объеме вознаграждений всех сотрудников Банка	тыс. руб.
Должностные оклады	15 749	6 261	9%	
Стимулирующие и компенсационные выплаты	11 099	5 409	6%	
	26 848	11 670	15%	

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

Краткосрочные вознаграждения	Члены Совета Директоров и члены Правления	Остальной управленческий персонал	Доля в общем объеме вознаграждений всех сотрудников Банка	тыс. руб.
Должностные оклады	15 076	5 519	7%	
Стимулирующие и компенсационные выплаты	19 110	5 943	9%	
	34 186	11 462	16%	

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2015 году и в 2014 году не выплачивались.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением о премировании работников Банка «Солидарность» АО.

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

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

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда для работников, принимающих риски, в отчетном году Банком не производилась.

Увольнения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном году Банком не производилось.

11. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ) НА АКЦИЮ

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«22» апреля 2016 года



А.В.Мячиков

Т.В.Семеютинa

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 56 ЛИСТОВ
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

