

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк»).

АПБ «Солидарность» (ЗАО) - это коммерческий банк, функционирующий в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1555, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1991 года.

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк функционирует как универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр финансовых услуг корпоративным клиентам, общественным организациям и населению.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) имеет:

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

АПБ «Солидарность» (ЗАО) является:

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

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

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

Банк имеет 7 (31 декабря 2010 года: 8) филиалов на территории Российской Федерации.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 311 человек (в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года: 349 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119334, г. Москва, Ленинский проспект, д. 37, корп. 1.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Нестабильность мировых финансовых рынков в 2011 году оказала негативное влияние и на российский рынок долговых обязательств. На фоне снижения привлекательности инвестиций в ценные бумаги кредитные организации усилили конкурентную борьбу за корпоративных и частных заемщиков, стремительно наращивая свои кредитные портфели. Вместе с тем, указанные события не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка и стратегию его развития.

В сложившихся условиях, особое внимание Банком уделялось расширению ресурсной базы, диверсификации кредитного портфеля, повышению эффективности операций с ценными бумагами, а также операционному обслуживанию клиентов.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Финансовая отчетность подготовлена с применением оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2008 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

– Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на доле в инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

– Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

– Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

– Поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

– Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

– Поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

– МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

– МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

– МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

– МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

– МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация - организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

– МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

– МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

– МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

– Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

– Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

– Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте

даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

– Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

4. Принципы учетной политики

Признание и прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства признаются только тогда, когда Банк становится стороной по договору в отношении к финансовому инструменту. Признание финансового актива прекращается (списывается с баланса) только тогда, когда Банк теряет контроль над активом, то есть Банк теряет права требования по договору. Контроль за активом – это наличие права на получение будущих экономических выгод от использования данного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы и средства на счетах в Банке России

Обязательные резервы и средства на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки обратного «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в

отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если есть вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в статью «кредиты и дебиторская задолженность», и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этой категории активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются по стоимости приобретения плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость

определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный объект. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания были переоценены по рыночным ценам по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка производилась на основе данных, содержащихся в отчете Группы оценки имущества, сотрудники которой имеют соответствующую квалификацию и проводят собственную оценку стоимости имущества Банка.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования. Срок полезной службы актива определяется с учетом предполагаемой полезности актива для Банка.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Финансовая аренда (лизинг)

Банк как Арендатор отражает финансовую аренду в качестве актива и обязательства в балансе по наименьшей из суммы справедливой (рыночной) стоимости арендуемого имущества на начало срока аренды или по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Сумма арендной платы состоит из финансовых расходов и уменьшения непоплаченного обязательства. Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для арендуемого актива. Амортизационная политика и метод амортизации соответствуют учетной политике Банка, установленной в разделе «Основные средства».

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются, а отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 1 января 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,0197 рубля за 1 доллар США (на 1 января 2011 года - 30,4796 рублей за 1 доллар США), 41,4079 рубль за 1 евро (на 1 января 2011 года - 40,3331 41,4411 рублей за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Учитывая, что экономическая среда Российской Федерации характеризуется отсутствием признаков гиперинфляции, с 1 января 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим отчетным периодам, отражая лишь кумулятивное воздействие индекса гиперинфляции по 31 декабря 2002 года на немонетарные статьи финансовой отчетности. Монетарные статьи и результаты деятельности по состоянию за 31 декабря 2003 года и за период, закончившийся 31 декабря 2009 года, отражаются в размере фактических, номинальных сумм.

В качестве коэффициентов пересчета использованы индексы потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованные Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Федеральными законами от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и Территориальные фонды обязательного медицинского

страхования» и № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования» внесены значительные изменения в пенсионную систему России. Единый социальный налог заменен страховыми взносами в фонды.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	186 989	175 653
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	287 847	393 189
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
— Российской Федерации	23 390	64 789
— других стран	368 653	107 303
Итого денежных средств и их эквивалентов	866 879	740 934

6. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты, предоставленные банкам Российской Федерации	190 000	200 000
Депозиты и прочие размещенные средства в банках Российской Федерации	35 000	0
Депозиты, размещенные в банках других стран	0	4 034
Начисленные проценты по корсчетам в других банках	5	8
Просроченные размещенные средства в других банках	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	225 005	204 042

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	3 845 235	3 864 964
Кредиты физическим лицам	183 969	173 952
Векселя некредитных организаций	387 912	358 180
Векселя кредитных организаций	0	0
Просроченные кредиты	473 889	171 659
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(348 241)	(201 877)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 542 764	4 366 878

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 1 468 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (в течение 2010 года – 7 302 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря года, предшествующего отчетному	201 877	180 474
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	147 728	21 403
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(1 364)	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря отчетного года	348 241	201 877

Кредитный портфель Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года обеспечен залогом в виде ценных бумаг на общую стоимость 364 234 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 - 354 193 тыс. руб.), полученными

гарантиями и поручительствами третьих лиц на общую сумму 8 125 797 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 – 5 417 376 тыс. руб.), залогом имущества на общую сумму 7 048 875 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 – 5 484 600 тыс. рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка (кредиты и дебиторская задолженность, без учета созданных резервов) по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	19 347	0,4	19 638	0,4
Транспорт и связь	472 534	9,7	115 866	2,5
Физические лица	226 707	4,6	185 327	4,1
Операции с недвижимым имуществом	910 318	18,6	704 795	15,4
Строительство	663 723	13,6	405 217	8,9
Обрабатывающие производства	464 612	9,5	790 607	17,3
Финансовое посредничество	445 555	9,1	691 642	15,1
Торговля	1 292 271	26,4	1 530 046	33,5
Прочие отрасли	395 939	8,1	125 617	2,7
ИТОГО	4 891 005	100,0	4 568 755	100,0

Далее приведена структура кредитного портфеля Банка (кредиты и дебиторская задолженность без учета созданных резервов) по регионам:

за 31 декабря 2011:

Регион	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		Векселя некредитных организаций		Просроченная ссудная задолженность		ИТОГО кредитный портфель	
Москва	3 183 857	82,8%	122 661	66,7%	0	0,0%	296 716	62,7%	3 603 234	73,7%
Тула	503 352	13,1%	15 934	8,7%	387 912	100,0%	36 231	7,6%	943 429	19,3%
Ростов-на-Дону	17 853	0,5%	10 326	5,6%	0	0,0%	1 941	0,4%	30 120	0,6%
Владимир	19 015	0,5%	7 306	4,0%	0	0,0%	5 642	1,2%	31 963	0,7%
Смоленск	12 776	0,3%	23 780	12,9%	0	0,0%	0	0,0%	36 556	0,7%
Нижний Новгород	4 182	0,1%	2 271	1,2%	0	0,0%	57 353	12,1%	63 806	1,3%
Брянск	0	0,0%	1 691	0,9%	0	0,0%	11 990	2,5%	13 681	0,3%
Санкт-Петербург	104 200	2,7%	0	0,0%	0	0,0%	64 016	13,5%	168 216	3,4%
Итого	3 845 235	100%	183 969	100%	387 912	100%	473 889	100%	4 891 005	100%

за 31 декабря 2010:

Регион	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		Векселя некредитных организаций		Просроченная ссудная задолженность		ИТОГО кредитный портфель	
Москва	3 347 782	86,5%	80 495	46,3%	153 154	42,8%	58 609	34,2%	3 640 040	79,6%
Тула	338 549	8,8%	35 626	20,5%	205 026	57,2%	54 107	31,5%	633 308	13,9%
Ростов-на-Дону	30 245	0,8%	5 268	3,0%	0	0,0%	1 800	1,0%	37 313	0,8%
Владимир	21 753	0,6%	1 574	0,9%	0	0,0%	13 069	7,6%	36 396	0,8%
Смоленск	0	0,0%	2 958	1,7%	0	0,0%	0	0,0%	2 958	0,1%
Нижний Новгород	27 948	0,7%	2 869	1,6%	0	0,0%	41 836	24,4%	72 653	1,6%
Брянск	14 000	0,4%	624	0,4%	0	0,0%	107	0,1%	14 731	0,3%
Кисловодск	45 300	1,2%	15 088	8,7%	0	0,0%	2 131	1,2%	62 519	1,4%
Санкт-Петербург	39 387	1,0%	29 450	16,9%	0	0,0%	0	0,0%	68 837	1,5%
Итого	3 864 964	100,0%	173 952	100,0%	358 180	100,0%	171 659	100,0%	4 568 755	100,0%

Далее представлена информация о качестве кредитного портфеля Банка (кредиты и дебиторская задолженность):

за 31 декабря 2011:

	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	4 276 386	74 698	3 759 007	23 361	319 316	100 004
Кредиты физическим лицам	226 707	14 093	145 639	22 787	29 864	14 324
Векселя некредитных организаций	387 912	387 912	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	4 891 005	476 703	3 904 646	46 148	349 180	114 328

за 31 декабря 2010:

	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	4 025 248	41 403	3 769 372	55 871	58 727	99 875
Кредиты физическим лицам	185 327	6 370	164 064	612	107	14 174
Векселя некредитных организаций	358 180	205 025	153 155	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	4 568 755	252 798	4 086 591	56 483	58 834	114 049

Далее представлена информация о размере резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по категориям качества требований:

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря отчетного года

	итого	по категориям качества требований			
		II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	311 949	45 683	3 410	162 852	100 004
Кредиты физическим лицам	36 292	1 854	4 848	15 266	14 324
Векселя некредитных организаций	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	348 241	47 537	8 258	178 118	114 328

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря года, предшествующего отчетному

	итого	по категориям качества требований			
		II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	183 959	42 179	11 555	30 350	99 875
Кредиты физическим лицам	16 386	2 029	128	55	14 174
Векселя некредитных организаций	1 532	1 532	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	201 877	45 740	11 683	30 405	114 049

Далее представлена информация о размере просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка (кредиты и дебиторская задолженность) по срокам задержки платежа:
за 31 декабря 2011:

	Сумма требования, всего	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты юридическим лицам	4 276 386	429 086	11 900	0	238 879	178 307
Кредиты физическим лицам	226 707	44 803	28	2 247	3 562	38 966
Векселя некредитных организаций	387 912	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	4 891 005	473 889	11 928	2 247	242 441	217 273

за 31 декабря 2010:

	Сумма требования, всего	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты юридическим лицам	4 025 248	158 581	4	7	353	158 217
Кредиты физическим лицам	185 327	13 078	164	413	0	12 501
Векселя некредитных организаций	358 180	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	4 568 755	171 659	168	420	353	170 718

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Прочие долевыми ценные бумаги	1 456 016	1 079 088
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 456 016	1 079 088

В целях диверсификации кредитных рисков финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, формируются Банком за счет обращающихся на организованном рынке паев 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 долгосрочные финансовые вложения и не сразу приносящие доход на вложенный капитал.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Российские государственные облигации	959 240	701 978
Муниципальные облигации	446 741	150 349
Корпоративные облигации	757 098	479 152
Облигации кредитных организаций	1 028 303	780 518
Акции резидентов-некредитных организаций	5 935	7 885
Акции нерезидентов	0	0
Прочие долевыми ценные бумаги	4 321	4 318
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 274)	(1 274)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 200 364	2 122 926

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года имеют срок погашения от 26.11.2014 до 29.08.2018, купонный доход от 6,9% до 11,2% и эффективную доходность к погашению от 7,02% до 11,68% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Москвы и Волгоградской области, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения муниципальных облигаций в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют срок погашения от 12.06.2012 до 14.06.2017, купонный доход от 7% до 14%, эффективную доходность к погашению от 7,18% до 13,45% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 07.08.2012 до 14.11.2019, купонный доход от 7,40% до 14,75% и эффективную доходность к погашению от 7,54% до 15,27%, в зависимости от выпуска.

ООО Инком-Лада (срок погашения – 12.02.2010), облигации которого входят в портфель корпоративных облигаций Банка допустило дефолт, не сумев исполнить обязательства по купонным выплатам и погашению номинала.

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

На основании данного факта далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Индивидуально обесцененные	Корпоративные облигации
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	0
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	0
С задержкой платежа свыше 360 дней	1 087
Итого индивидуально обесцененных	1 087

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк сформировал 100% резервы на возможные потери по индивидуально обесцененным финансовым активам, отнесенным в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 07.08.2012 до 14.11.2019, купонный доход от 6,95% до 12,75% и эффективную доходность к погашению от 7,06% до 13,12%, в зависимости от выпуска.

Все вышеуказанные ценные бумаги, за исключением индивидуально обесцененных свободно обращаются на российском рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки.

Далее представлена информация о рейтингах по международной шкале эмитентов ценных бумаг, определенных Банком как имеющих в наличии для продажи.

Рейтинговое агентство	Значение рейтинга	Виды ценных бумаг			
		Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигаций	Облигации кредитных организаций
Fitch	BBB/стабильный	959 240	362 921	0	0
	BB+/стабильный	0	0	106 832	0
	BB/стабильный	0	0	98 597	0
	BB-/стабильный	0	0	0	330 078
	B+/стабильный	0	0	0	256 801
Moody's	Baa1/стабильный	0	0	0	51 948
	Baa2/стабильный	0	0	0	194 847
	Ba2/стабильный	0	0	205 572	0
	D-/стабильный	0	0	142 887	0
	E+/стабильный	0	83 820	101 776	0
	E/стабильный	0	0	0	194 629
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств		959 240	446 741	655 664	1 028 303
В % от общего количества финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		100,00%	100,00%	86,73%	100,00%

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

	2011	2010
Российские государственные облигации	959 125	689 323
Муниципальные облигации	446 407	150 320
Корпоративные облигации	486 599	329 154
Облигации кредитных организаций	410 950	431 906
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 303 081	1 600 703

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	31 887	44 449
Облигации кредитных организаций	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(31 887)	(44 449)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0

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

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

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Индивидуально обесцененные	Корпоративные облигации
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	0
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	0
С задержкой платежа свыше 360 дней	31 887
Итого индивидуально обесцененных	31 887

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

11. Основные средства

	Земля	Здания	Автотранспорт	Оборудование и мебель	Прочие ОС	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	ИТОГО
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009	835	683 060	7 726	22 630	48 205	25	184 224	946 705
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>								
Остаток на начало года	835	683 227	17 836	79 819	53 716	62	184 225	1 019 720
Поступления	249 008	25 950	0	3 622	0	0	0	278 580
Передача	0	183 325	0	0	0	0	(183 325)	0
Выбытия	0	0	(2 748)	(4 971)	0	0	0	(7 719)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	249 843	892 502	15 088	78 470	53 716	62	900	1 290 581
<i>Накопленная амортизация и резерв</i>								
Остаток на начало года	0	167	10 110	57 189	5 510	39	0	73 015
Амортизационные отчисления	0	7 249	2 372	5 968	485	7	0	16 081
Обесценение стоимости	0	(167)	0	(75)	0	0	0	(242)
Выбытия	0	0	(2 085)	(4 220)	0	0	0	(6 305)
Переоценка	0	(8 090)	0	0	0	0	0	(8 090)
Остаток на конец года	0	(841)	10 397	58 862	5 995	46	0	74 459
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010	249 843	893 343	4 691	19 608	47 721	16	900	1 216 122
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>								
Остаток на начало года	249 843	892 502	15 088	78 470	53 715	62	900	1 290 580
Поступления	0	43 170	1 988	1 385	65 515	40	0	112 098
Передача	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(249 008)	(9 528)	(210)	(10 047)	(1 958)	0	0	(270 751)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	835	926 144	16 866	69 808	117 272	102	900	1 131 927
<i>Накопленная амортизация и резерв</i>								
Остаток на начало года	0	(841)	10 397	58 862	5 995	46	0	74 459
Амортизационные отчисления	0	13 605	1 804	4 727	429	10	0	20 575
Обесценение стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(199)	(209)	(9 262)	(842)	0	0	(10 512)
Переоценка	0	(12 565)	0	0	0	0	0	(12 565)
Остаток на конец года	0	0	11 992	54 327	5 582	56	0	71 957
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011	835	926 144	4 874	15 481	111 690	46	900	1 059 970

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

12. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	41 844	28 589
Предоплата по налогам	602	1 028
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	13 110	27 270
Имущество Банка в доверительном управлении	0	0
Прочие	15 419	10 446
За вычетом резерва под обесценение	(24 280)	(5 221)
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Итого прочих активов	46 695	62 112

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5 221	5 656
Резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	19 278	(430)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(219)	(5)
Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
Приобретение дочерних компаний	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	24 280	5 221

13. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета банков-резидентов	173	229
Корреспондентские счета банков других стран	249	237
Срочные кредиты Банка России	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	266 911	120 025
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	2 114 009	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	1 421 323
Итого средств других банков	2 381 342	1 541 814

14. Средства клиентов

	2011	%	2010	%
Государственные и общественные организации				
— Текущие/расчетные счета	827 373	11,1%	23 473	0,4%
— Срочные депозиты	125 133	1,7%	0	0,0%
Прочие юридические лица				
— Текущие/расчетные счета резидентов	1 516 144	20,3%	1 604 210	24,1%
— Текущие/расчетные счета нерезидентов	1 569	0,0%	1 286	0,0%
— Срочные депозиты резидентов	1 209 720	16,2%	1 408 529	21,1%
— Срочные депозиты нерезидентов	0	0,0%	0	0,0%
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования резидентов	250 125	3,4%	156 985	2,4%
нерезидентов	3 335	0,0%	3 885	0,1%
— Срочные вклады резидентов	3 441 326	46,1%	3 415 199	51,1%
нерезидентов	91 411	1,2%	50 708	0,8%
Итого средств клиентов	7 466 136	100,0%	6 664 275	100,0%

Далее представлена информация о региональной структуре привлеченных денежных средств.

Средства клиентов	Государственные и общественные организации			
	Текущие/расчетные счета	%	Срочные депозиты	%
Москва	806 308	97,5%	46 761	37,4%
Тула	9	0,0%	191	0,2%
Ростов	0	0,0%	668	0,5%
Владимир	20 367	2,5%	5 800	4,6%
Смоленск	243	0,0%	70 578	56,4%
Нижний Новгород	0	0,0%	0	0,0%
Брянск	446	0,1%	1 006	0,8%
Санкт-Петербург	0	0,0%	129	0,1%
Итого средств клиентов	827 373	100%	125 133	100%

Средства клиентов	Прочие юридические лица							
	Текущие/расчетные счета				Срочные депозиты			
	резидентов	%	нерезидентов	%	резидентов	%	нерезидентов	%
Москва	1 109 017	73,1%	1 569	100,0%	877 002	72,5%	0	0,0%
Тула	141 299	9,3%	0	0,0%	31 441	2,6%	0	0,0%
Ростов	74 146	4,9%	0	0,0%	42 248	3,5%	0	0,0%
Владимир	39 398	2,6%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Смоленск	37 825	2,5%	0	0,0%	118 000	9,8%	0	0,0%
Нижний Новгород	33 049	2,2%	0	0,0%	75 489	6,2%	0	0,0%
Брянск	58 028	3,8%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Санкт-Петербург	23 381	1,5%	0	0,0%	65 540	5,4%	0	0,0%
Итого средств клиентов	1 516 144	100%	1 569	100%	1 209 720	100%	0	0%

Средства клиентов	Физические лица							
	Текущие счета/счета до востребования				Срочные вклады			
	резидентов	%	нерезидентов	%	резидентов	%	нерезидентов	%
Москва	218 600	87,4%	2 952	88,5%	1 792 859	52,1%	89 847	98,3%
Тула	21 912	8,8%	0	0,0%	701 043	20,4%	0	0,0%
Ростов	179	0,1%	0	0,0%	82 368	2,4%	287	0,3%
Владимир	2 948	1,2%	0	0,0%	154 397	4,5%	0	0,0%
Смоленск	2 159	0,9%	382	11,5%	363 304	10,6%	1 204	1,3%
Нижний Новгород	1 644	0,7%	1	0,0%	202 554	5,9%	73	0,1%
Брянск	540	0,2%	0	0,0%	75 858	2,2%	0	0,0%
Санкт-Петербург	2 143	0,9%	0	0,0%	68 944	2,0%	0	0,0%
Итого средств клиентов	250 125	100%	3 335	100%	3 441 326	100%	91 411	100%

Наиболее крупными отраслевыми группами клиентов АПБ «Солидарность» (ЗАО) являются:

- профессиональные союзы

Главным офисом АПБ «Солидарность» (ЗАО) обслуживаются Федерация Независимых Профсоюзов России, центральные комитеты общероссийских профсоюзов, а по месту нахождения филиалов Банк оказывает 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.

- строительные организации и риэлтерские компании

Многолетние партнерские отношения и богатый опыт сотрудничества связывают Банк с крупными строительными компаниями ЗАО «Мосстроймеханизация-5», ОАО «Вертикаль», ООО «БЭСТ Консалтинг»,

28
 ЗАО «Строй-Деталь», ООО «СК ОТО», ОАО Институт по изысканиям и проектированию инженерных сооружений «Мосинжпроект».

– лизинговые и финансовые компании

В настоящее время Банком обслуживается 74 лизинговые и более 130 страховых, инвестиционных и финансовых компаний, а также таможенных брокеров в 6 городах России, среди которых лизинговая компания ОАО «Росагролизинг».

– 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», группа компаний «Рокса», ООО Северо-Задонский конденсаторный завод, ОАО «Серпуховский конденсаторный завод «КВАР», ОАО «Донской завод радиодеталей», Федеральное государственное унитарное предприятие «Главный вычислительный центр Министерства сельского хозяйства Российской Федерации».

– 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 АГБ «Солидарность» (ЗАО) являются торговые дома «Хозяюшка», «СПАР», а также предприятия и организации потребительской кооперации Московской области, располагающие самой разветвленной торговой сетью в Подмосковье.

– физические лица

Значительная часть розничного бизнеса Банка ориентирована на обслуживание граждан, являющихся клиентами и работниками корпоративных партнеров АГБ «Солидарность» (ЗАО), а также на клиентов с повышенными требованиями к банковскому сервису.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	348 937	316 444
Депозитные сертификаты	68 555	64 872
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	417 492	381 316

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

16. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность и предоплаты	15 557	6 538
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	10 798	9 211
Дивиденды к уплате	0	1 105
Отложенный доход	14 590	4 005
Прочие	102	114
Итого прочих обязательств	41 047	20 973

17. Уставный капитал

	2011			2010		
	Количество акций (тыс.)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций (тыс.)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 000,00	100	0	3 000,00	100	0
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	300 000	0	1 123 234	300 000	0	1 123 234

25
Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

За 31 декабря 2011 года накопленный дефицит составил 294 649 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года - 340 439 тыс. рублей). Уменьшение убытка произошло за счет финансового результата 2011 года.

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	655 070	644 434
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249 965	194 581
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	4 019	3 754
Корреспондентские счета в других банках	820	456
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	909 874	843 225
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	909 874	843 225
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	102 847	97 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 456	75 811
Срочные вклады физических лиц	356 406	292 337
Срочные кредиты и депозиты банков	62 124	53 916
Средства, привлеченные от Банка России	29 821	15 662
Текущие/расчетные счета	1 354	5 186
Итого процентных расходов	587 008	540 485
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	322 866	302 740

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	63 602	56 784
Комиссия по выданным гарантиям	12 494	7 348
За проведение операций с валютными ценностями	14 135	13 004
Прочие	11 628	9 827
Итого комиссионных доходов	101 859	86 963
Комиссионные расходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	14 004	13 005
За проведение операций с валютными ценностями	472	331
Прочие	9 200	3 046
Итого комиссионных расходов	23 676	16 382
Чистый комиссионный доход (расход)	78 183	70 581

21. Прочие операционные доходы

	2011	2010
От доверительного управления имуществом Банка	0	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	21 697	2 117
От сдачи имущества в аренду	26 280	8 433
Дивиденды полученные	9 703	24
Прочие	69 533	7 474
Итого операционных доходов	127 213	18 048

22. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	260 391	223 079
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20 575	16 080
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	19 354	3 815
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	25 368	25 255
Страхование имущества	36 094	38 648
Административные расходы	6 527	14 552
Арендная плата	21 544	22 697
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	57 107	41 273
Расходы на рекламу	1 135	1 159
От доверительного управления имуществом Банка	0	0
Прочие	15 588	14 881
Итого операционных расходов	463 683	401 439

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	0	(4 859)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— возникновением и списанием временных разниц	104 293	104 342
— влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)	(96 909)	(103 457)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	7 384	(3 974)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов.

Чистый 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 балансе. 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 отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 107 347 тыс. рублей. Отложенное налоговое обязательство в сумме 2 694 тыс. руб. возникло вследствие инфлирования первоначальной стоимости основных средств.

24. Дивиденды

Годовым общим собранием акционеров Банка 03 июня 2011 года принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2010 финансового года. В 2011 году выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка не производилась.

25. Управление финансовыми рисками

Для создания условий стабильной работы и обеспечения финансовой устойчивости Банком ведется постоянная работа по контролю и управлению рисками, характерными как для предпринимательской деятельности вообще, так и для банковского бизнеса в частности. С этой целью в Банке 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. Общая ответственность за управление рисками возложена на Правление Банка.

Учитывая основные виды и объемы проводимых операций, первостепенное внимание Банком уделяется минимизации кредитных, валютных и процентных рисков, контролю за состоянием ликвидности.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

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.

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств, в том числе залог ценных бумаг других эмитентов, собственных ценных бумаг Банка и гарантии третьих лиц.

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

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

Наряду с диверсификацией своих операций по различным финансовым инструментам, отраслям экономики, контрагентам, валютам и др. в целях уменьшения потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен, Банком проводится постоянный мониторинг соответствующих рынков для принятия решений об оперативном изменении состава и структуры активных операций.

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

На отчетную дату 1 января 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	426 854	244 512	192 368	3 145	866 879
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	91 176	0	0	0	91 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 456 016	0	0	0	1 456 016
Средства в других банках	225 005	0	0	0	225 005
Кредиты и дебиторская задолженность	3 603 267	680 197	259 300	0	4 542 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 200 308	56	0	0	3 200 364
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	3 808	0	0	0	3 808
Прочие активы	34 891	5 489	6 315	0	46 695
Итого активов	9 041 325	930 254	457 983	3 145	10 432 707
Обязательства					
Средства других банков	2 380 924	310	108	0	2 381 342
Средства клиентов	6 202 308	816 656	447 172	0	7 466 136
Выпущенные долговые ценные бумаги	194 564	222 928	0	0	417 492
Прочие обязательства	40 835	209	3	0	41 047
Отложенные налоговые обязательства	61 260	0	0	0	61 260
Итого обязательств	8 879 891	1 040 103	447 283	0	10 367 277
Чистая балансовая позиция	161 434	(109 849)	10 700	3 145	65 430

На отчетную дату 1 января 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	540 284	97 557	100 085	3 008	740 934
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	52 598	0	0	0	52 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 079 088	0	0	0	1 079 088
Средства в других банках	200 009	0	4 033	0	204 042
Кредиты и дебиторская задолженность	3 235 820	824 231	306 827	0	4 366 878
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 122 872	54	0	0	2 122 926
Прочие активы	34 762	10 496	16 854	0	62 112
Итого активов	7 265 433	932 338	427 799	3 008	8 628 578
Обязательства					
Средства других банков	1 541 388	321	105	0	1 541 814
Средства клиентов	5 461 755	764 031	438 489	0	6 664 275
Выпущенные долговые ценные бумаги	210 078	171 238	0	0	381 316
Прочие обязательства	20 973	0	0	0	20 973
Отложенные налоговые обязательства	69 897	0	0	0	69 897
Итого обязательств	7 304 091	935 590	438 594	0	8 678 275
Чистая балансовая позиция	(38 658)	(3 252)	(10 795)	3 008	(49 697)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банком осуществляется ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств, составляются прогнозы потоков платежей и принимаются решения по управлению мгновенной ликвидностью. Ежемесячно проводится детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах, определяется избыток (дефицит) ликвидности и устанавливается его предельное значение.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2012 года данный коэффициент составил 24,06% (на 1 января 2011 года – 42,69%). По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

– Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2012 года данный коэффициент составил 74,11% (на 1 января 2011 года – 82,27%). По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

– Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношении активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2012 года данный коэффициент составил 65,06% (на 1 января 2011 года – 52,49%). По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным бухгалтерского баланса, составленного согласно российским правилам бухгалтерского учета. На 1 января 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 273 946 тыс. руб. (на 1 января 2011 года – 1 346 926 тыс. рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%: по состоянию на 1 января 2012 года данный показатель составлял 11,83% (на 1 января 2011 года – 14,7%). В таблице ниже представлен капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал		
Уставный капитал	300 000	300 000
Резервный фонд	32 253	31 336
Нераспределенная прибыль	339 863	386 809
За вычетом нематериальных активов	(49)	(19)
Итого основной капитал	672 067	718 126
Дополнительный капитал		
Фонд переоценки основных средств	442 019	444 120
Субординированные кредиты	159 860	184 680
Итого дополнительный капитал	601 879	628 800
Итого нормативного капитала	1 273 946	1 346 926

27. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой условные обязательства Банка по предоставлению денежных средств клиентам-заемщикам. При этом Банк обладает правом досрочного закрытия указанных кредитных линий.

	2011	2010
Выданные гарантии и поручительства	594 135	217 936
Неиспользованные кредитные линии	115 152	6 986
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	263 670	117 965
Резерв по условным обязательствам	(685)	(1 307)
Итого условные обязательства кредитного характера	972 272	341 580

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 91 176 тыс. руб. (2010 год - 52 598 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, применяется оценка по себестоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 1 января 2012 года и 1 января 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству кредитов начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков. По мнению Банка, справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011

года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству выпущенных ценных бумаг начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

За отчетный период сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 53 481 тыс. руб. (за 2010 год – 29 650 тыс. рублей).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов с использованием банковских карт, привлечение депозитов, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов и объемы совершенных операций со связанными сторонами:

	2011	2010
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты за 31 декабря	2 300	2 530
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря	(69)	(76)
Процентный доход за год	8	191
Объем выданных кредитов за год	2 581	8 356
Средства клиентов		
Привлеченные средства клиентов за 31 декабря	59 192	306 988
Депозиты до востребования с использованием банковских карт за 31 декабря	2 874	2 755
Процентные расходы за год	27 546	42 570
Комиссионные доходы за год	132	117
Объем привлеченных депозитов за год	625 635	606 534

30. Информация о прекращенной деятельности

По решению Совета директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО) от 09.09.2011 № 13-09 закрыт Кавминводский филиал Банка в связи с его ликвидацией. Указанное решение обусловлено экономической нецелесообразностью дальнейшей деятельности филиала.

Прекращение деятельности произведено путем продажи части имущества, а также передачи в головной офис и в Ростовский-на-Дону филиал Банка других активов и обязательств Кавминводского филиала.

Решение Совета директоров о прекращении деятельности филиала Банка в общеустановленном порядке доведено до сведения юридических и физических лиц, чьи интересы непосредственно затронуты: сотрудников, увольняемых в связи с прекращением деятельности; контрагентов, договорные отношения с которыми будут прекращены или изменены; клиентов, переводимых на обслуживание в Ростовский-на-Дону филиал Банка; иных заинтересованных лиц.

В связи с сокращением штата были уволены 15 сотрудников, их выходное пособие составило 0,9 млн. рублей.

Фактический срок закрытия Кавминводского филиала Банка – ноябрь 2011 года.

Других существенных изменений в деятельности Банка в 2011 году не было.

31. События после отчетного периода

По распоряжениям Председателя Правления АПБ «Солидарность» (ЗАО) от 23.03.2012 № 124 и от 04.04.2012 № 146 закрыты дополнительный офис-отделение «Академическое» и дополнительный офис-отделение «Центральное Профсоюзное» АПБ «Солидарность» (ЗАО) соответственно, в связи с их ликвидацией. Указанные решения обусловлены экономической нецелесообразностью дальнейшей деятельности отделений.

Прекращение деятельности произведено путем продажи части имущества, а также передачи в головной офис АПБ «Солидарность» (ЗАО) других активов и обязательств отделений.

Решения о прекращении деятельности отделений Банка в общеустановленном порядке доведено до сведения юридических и физических лиц, чьи интересы непосредственно затронуты: контрагентов, договорные отношения с которыми будут прекращены или изменены; клиентов, переводимых на обслуживание в головной офис Банка; иных заинтересованных лиц. Сотрудники отделений переведены в штат головного офиса Банка.

Фактический срок закрытия дополнительного офиса-отделения «Академическое» – апрель 2012 года, дополнительного офиса-отделения «Центральное Профсоюзное» – май 2012 года.

В соответствии с решением Совета директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО) от 25.04.2012 № 08-04 годовое Общее собрание акционеров АПБ «Солидарность» (ЗАО) состоится 15 июня 2012 года.

Председатель Правления

А.А.Заикин

Главный бухгалтер

Т.В.Семеютина



Утвержден Советом директоров Банка

(протокол от «13» июня 2012 № 10-06)

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 37 ЛИСТ 06
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

