



## Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

по состоянию на 31 декабря 2012 года, включительно

#### 1. АДРЕСАТ

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

#### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

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

Основной государственный регистрационный номер: от 09.09.2002г. № 1027739165409

Регистрация Банком России: от 02.09.1991г. № 1555

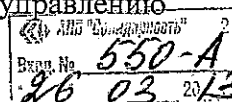
Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия, выданная Банком России:  
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1555 от 10.08.2012г.  
Ранее действовала лицензия, выданная Банком России:  
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1555 от 20.05.2002г.

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

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

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

- на осуществление деятельности по управлению



ценными бумагами (№177-07138-001000 от 18.11.2003г.) без ограничения срока действия;

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

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

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

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

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

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- ✓ Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- ✓ Пояснительной записки.

#### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

#### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

## 8. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.solidarg.ru](http://www.solidarg.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

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

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

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

«25» марта 2013г.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526367	1027739165409	1555	044552664

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации

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

/ АПБ "Солидарность" (ЗАО)

Почтовый адрес

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	133009	186989
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1122659	380384
2.1	Обязательные резервы	100105	91176
3	Средства в кредитных организациях	702667	390680
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1430192	1456016
5	Чистая ссудная задолженность	4801021	4750663
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2939288	3200363
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1076493	1002181
9	Прочие активы	94376	76322
10	Всего активов	12299705	11443598
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	728395	2113271
12	Средства кредитных организаций	1608239	265422
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8165986	7350705
13.1	Вклады физических лиц	3930663	3669842
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	429006	426118
16	Прочие обязательства	187397	169050
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10933	7909
18	Всего обязательств	11129956	10332475
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	300000	300000

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	34032	32253
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-110855	-144750
24	Переоценка основных средств	441827	442019
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	480013	446005
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24732	35596
27	Всего источников собственных средств	1169749	1111123
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	235417	489976
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	599002	594135
30	Условные обязательства некредитного характера	34793	0

Председатель Правления



Главный бухгалтер

А.А. Заикин

Т.В. Семехина

Исполнитель  
Телефон:

Е.А. Назаренко  
952-56-29

01.02.2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			ВИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	
45	17526367	1027739165409	1555	044552664

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

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

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

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


Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	962027	932320
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5622	4839
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	685281	677596
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	271124	249885
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	700173	587301
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	139174	91946
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	515741	460899
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	45258	34456
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	261854	345019
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	155435	-145996
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3595	-1537
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	417289	199023
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47044	28917
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-35988	-12480
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5260	8963
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2439	10214
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6269	9704
12	Комиссионные доходы	106694	97886
13	Комиссионные расходы	117836	23676
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	10830
16	Изменение резерва по прочим потерям	-28511	-24564
17	Прочие операционные доходы	32604	199204



18	Чистые доходы (расходы)	435264	504021
19	Операционные расходы	345137	411317
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	90127	92704
21	Начисленные (уплаченные) налоги	65395	57108
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	24732	35596
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24732	35596

Председатель Правления

А.А.Заикин

М.П.   
 Главный бухгалтер  
 Исполнитель  
 Телефон: 952-56-29  
 Назаренко

Т.В.Семехтина

01.02.2013

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
145	117526367	1027739165409	1555	044552664

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1273946.0	59979	1333925.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300000.0		300000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300000.0		300000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	32253.0	1779	34032.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	339863.0	44992	384855.0
1.5.1	прошлых лет	446005.0	34008	480013.0
1.5.2	отчетного года	-106142.0	10984	-95158.0
1.6	Нематериальные активы	49.0	-10	39.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	159860.0	13390	173250.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.8	X	11.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	413592.0	-129201	284391.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	348211.0	-125266	222945.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	57472.0	-6959	50513.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	7909.0	3024	10933.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 177712, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 139034;
- 1.2. изменения качества ссуд 35456;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 1446;
- 1.4. иных причин 1776.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 302978, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 778;  
2.2. погашения ссуд 274741;  
2.3. изменения качества ссуд 18443;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 1995;  
2.5. иных причин 7021.

Председатель Правления

А.А.Заикин

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон:

01.02.2013



Т.В.Семехина

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526367	1027739165409	1555	044552664

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.6	11.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	65.5	24.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	81.8	74.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	61.3	65.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			23.0 1.0	24.9 3.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	453.3	485.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	6.1
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.8	0.8
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами			

имеют приоритетное право на удовлетворение  
своих требований перед владельцами облигаций  
с ипотечным покрытием, и собственных средств  
(капитала) (Н19)

Председатель Правления

А.А. Заикин

Главный бухгалтер



Исполнитель  
Телефон:

01.02.2013

Т.В. Семейкина

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526367	1027739165409	1555	044552664

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-26726	58380
1.1.1	Проценты полученные	1002590	896986
1.1.2	Проценты уплаченные	-673742	-588947
1.1.3	Комиссии полученные	106929	97886
1.1.4	Комиссии уплаченные	-111982	-23676
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	4838	5456
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5260	8963
1.1.8	Прочие операционные доходы	35642	107064
1.1.9	Операционные расходы	-328408	-386376
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-67853	-58976
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	904410	1343099
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-8929	-38578
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68029	-3467
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	74409	-236861
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-67656	-25690
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1384876	2113271
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1342747	-1275731
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	876489	767795
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		



11

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому бухгалтерскому отчету АПБ «Солидарность» (ЗАО) за 2012 год

## Общая характеристика Банка и его положение в отрасли

Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) был создан в сентябре 1991 года и функционирует как универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр финансовых услуг.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) имеет:

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

АПБ «Солидарность» (ЗАО) является:

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

АПБ «Солидарность» (ЗАО) включен:

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

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

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

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

К концу 2012 года Банк располагает 11 офисами в 9 городах европейской части России и обслуживает более 25.000 счетов корпоративных клиентов, общественных организаций и граждан.



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

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

- профессиональные союзы

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

- санаторно-курортные учреждения, дома отдыха и пансионаты

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

- строительные организации и риэлтерские компании

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

- лизинговые и финансовые компании

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

- предприятия высокотехнологичных отраслей

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

- предприятия нефтегазовой отрасли

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

- торговые и посреднические организации

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

- физические лица

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

#### **Приоритетные направления деятельности Банка и отчет Совета директоров о результатах развития**

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжающегося усиления национальной экономики. Укрепление рубля и сравнительно низкий уровень инфляции способствовали повышению интереса инвесторов, в том числе иностранных, к ценным бумагам российских эмитентов. Рост активности фондового рынка повлиял не только на повышение ликвидности основных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, но и на значительное снижение доходности облигаций, номинированных в российских рублях.

В сложившихся условиях, особое внимание уделялось Банком расширению ресурсной базы, повышению качества кредитного портфеля и эффективности операций с ценными бумагами.

Рост капитала, стабильность и диверсифицированность активов, высокое качество кредитного портфеля, достаточный уровень ликвидности и устойчивая клиентская база позволили в 2012 году

Рейтинговому агентству «АК&М» отнести АПБ «Солидарность» (ЗАО) к классу заемщиков с высоким уровнем надежности и присвоить кредитный рейтинг по национальной шкале «А» со стабильным прогнозом.

В ноябре 2012 года АПБ «Солидарность» (ЗАО) включен Агентством по ипотечному жилищному кредитованию в Программу по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья.

В рамках приоритетных направлений развития АПБ «Солидарность» (ЗАО) намерен продолжить работу по укреплению позиций на финансовом рынке за счет расширения перечня и повышения качества предоставляемых услуг, использования технических и финансовых ресурсов, как головного Банка, так и филиальной сети. Нарращивание ресурсной базы и повышение качества кредитного портфеля являются первоочередными задачами Банка на ближайшую перспективу. Банк реализует стратегию, направленную на дальнейшую диверсификацию клиентской базы за счет расширения сотрудничества с компаниями, работающими в реальном секторе экономики в Москве и регионах.

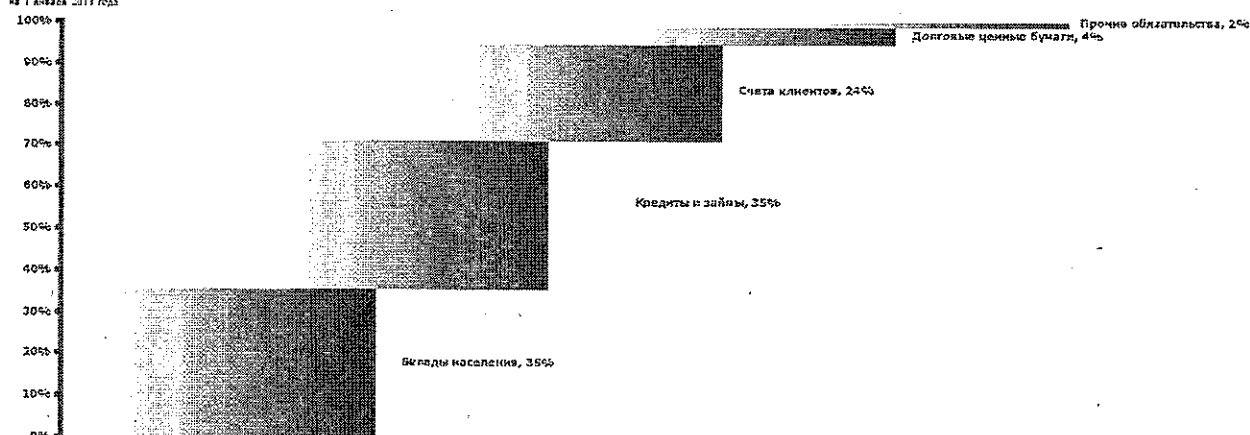
### развитие ресурсной базы

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

Внимательное отношение к потребностям клиентов и оперативное реагирование на изменение конъюнктуры рынка позволили Банку в 2012 году увеличить общий размер депозитов физических и юридических лиц, а также остатки денежных средств на счетах корпоративных клиентов более чем на 866 млн. рублей.

В 2012 году Банк активно использовал возможности рынка межбанковского кредитования, операций РЕПО и валютного СВОП.

Привлеченные средства  
АПБ «Солидарность» (ЗАО)  
на 1 января 2013 года



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

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

Структура привлеченных средств  
АПБ "Солидарность" (ЗАО)  
на 1 января 2012 года

млн. руб.

Регион	Счета клиентов		Кредиты и займы		Вклады населения		Долговые ценные бумаги		Прочие обязательства	
Москва	1 918	81,7%	3 269	88,0%	2 039	55,6%	339	79,7%	76	53,9%
Тула	141	6,0%	66	1,8%	700	19,1%	2	0,4%	24	17,4%
Ростов-на-Дону	74	3,2%	42	1,1%	80	2,2%	2	0,6%	5	3,4%
Владимир	60	2,6%	6	0,2%	154	4,2%	71	16,6%	13	9,4%
Смоленск	38	1,6%	189	5,1%	355	9,7%	0	0,0%	12	8,5%
Нижний Новгород	33	1,4%	75	2,0%	198	5,4%	3	0,7%	7	4,7%
Брянск	59	2,5%	1	0,0%	75	2,0%	9	2,0%	1	1,0%
Санкт-Петербург	24	1,0%	65	1,8%	69	1,8%	0	0,0%	2	1,7%
<b>Итого</b>	<b>2 347</b>	<b>100%</b>	<b>3 713</b>	<b>100%</b>	<b>3 670</b>	<b>100%</b>	<b>426</b>	<b>100%</b>	<b>140</b>	<b>100%</b>

## кредитование

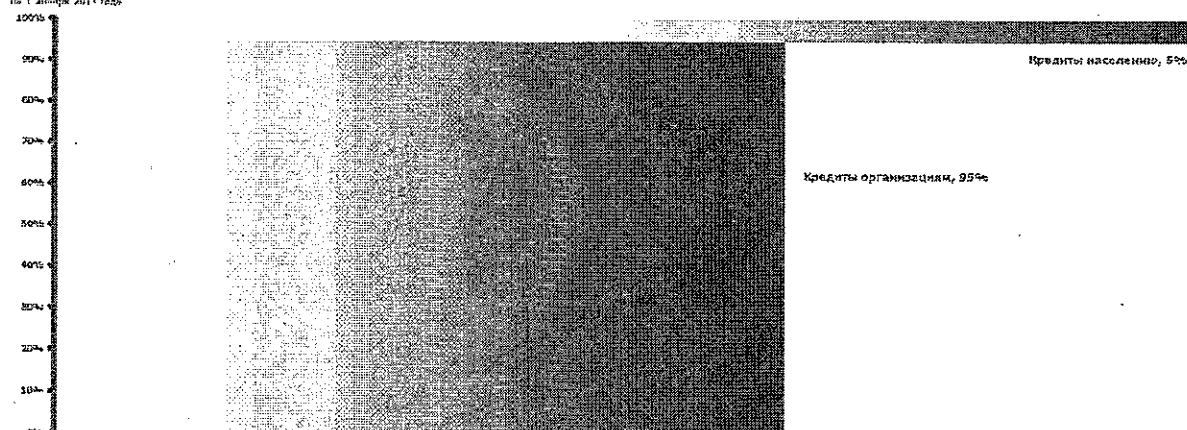
Банк уделяет особое внимание формированию кредитного портфеля, диверсифицированного по сегментам рынка, срокам и видам обеспечения, размер которого к концу 2012 года составил более 4,6 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года кредитный портфель Банка на 95 % состоял из кредитов, предоставленных предприятиям реального сектора экономики.

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

В 2012 году АПБ «Солидарность» (ЗАО) подписано соглашение с Фондом гарантий и развития малого и среднего предпринимательства Владимирской области о расширении доступа к кредитным ресурсам для становления и развития бизнеса на территории Владимирской области.

Кредитный портфель  
АПБ "Солидарность" (ЗАО)  
на 1 января 2013 года



Структура кредитного портфеля  
АПБ "Солидарность" (ЗАО)  
на 1 января 2013 года

млн. руб.

млн. руб.						
Регион	МБК		Кредиты организациям		Кредиты населению	
Москва	0	0,0%	3 111	71,0%	159	63,0%
Тула	0	0,0%	593	13,0%	26	10,0%
Ростов-на-Дону	0	0,0%	25	1,0%	7	3,0%
Владимир	0	0,0%	266	6,0%	8	3,0%
Смоленск	0	0,0%	9	0,0%	6	2,0%
Нижний Новгород	0	0,0%	41	1,0%	21	8,0%
Брянск	0	0,0%	17	0,0%	2	1,0%
Санкт-Петербург	0	0,0%	332	8,0%	24	10,0%
Итого	0	0,0%	4 394	100,0%	253	100,0%

**Структура кредитного портфеля  
АПБ "Солидарность" (ЗАО)  
на 1 января 2012 года**

млн. руб.

Регион	МБК		Кредиты организациям		Кредиты населению	
Москва	190	100,0%	3 472	80,7%	126	55,2%
Тула	0	0,0%	571	13,3%	20	9,0%
Ростов-на-Дону	0	0,0%	19	0,4%	11	5,0%
Владимир	0	0,0%	24	0,6%	8	3,4%
Смоленск	0	0,0%	13	0,3%	24	10,4%
Нижний Новгород	0	0,0%	49	1,1%	13	5,6%
Брянск	0	0,0%	12	0,3%	2	0,8%
Санкт-Петербург	0	0,0%	143	3,3%	24	10,6%
<b>Итого</b>	<b>190</b>	<b>100,0%</b>	<b>4 303</b>	<b>100,0%</b>	<b>228</b>	<b>100,0%</b>

**Отраслевая структура кредитного портфеля  
АПБ "Солидарность" (ЗАО)**

млн. руб.

Вид деятельности	на 01.01.2013	на 01.01.2012
<b>Предоставлено кредитов, всего:</b>	<b>4 647</b>	<b>4 721</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>4 394</b>	<b>4 493</b>
<b>по видам экономической деятельности:</b>	<b>4 394</b>	<b>4 493</b>
- Обрабатывающие производства	465	440
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	156	25
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19	19
- Строительство	379	664
- Транспорт и связь	49	307
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 569	1 285
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	910	687
- Прочие виды деятельности	825	820
- Прочее денежное посредничество	22	246
<b>Физическим лицам, в том числе:</b>	<b>253</b>	<b>228</b>
- Жилищные ссуды	1	7
- Ипотечные ссуды	71	21
- Автокредиты	2	0
- Иные потребительские ссуды	179	200

По состоянию на 1 января 2013 года доля реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности Банка составила 14 процентов. Практически все реструктурированные ссуды предоставлены заемщикам Банка – юридическим лицам, финансовое положение которых оценивается не хуже, чем среднее, а качество обслуживания заемщиками долга оценивается как хорошее. Все платежи по ссудам осуществляются своевременно и в полном объеме. Случаев нарушения заемщиками договорных обязательств не было, что позволяет сделать вывод о положительной перспективе погашения реструктурированных ссуд.

**Сведения о реструктурированных ссудах  
АПБ "Солидарность" (ЗАО)**

млн. руб.

Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2013	на 01.01.2012
<b>Ссудная задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>4 647</b>	<b>4 721</b>
<b>Реструктурированные ссуды, всего:</b>	<b>654</b>	<b>827</b>
Сумма	654	827
доля в общей сумме ссуд, %	14%	18%
<b>В том числе по видам реструктуризации:</b>		
при увеличении срока возврата основного долга	593	543
при снижении процентной ставки	16	90
при увеличении суммы основного долга	0	0
при изменении графика уплаты процентов	0	7
при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
при одновременном увеличении срока возврата долга и снижении процентной ставки	36	187
при одновременном увеличении срока возврата долга и при изменении порядка расчета процентной ставки	9	0

## инвестиции в ценные бумаги

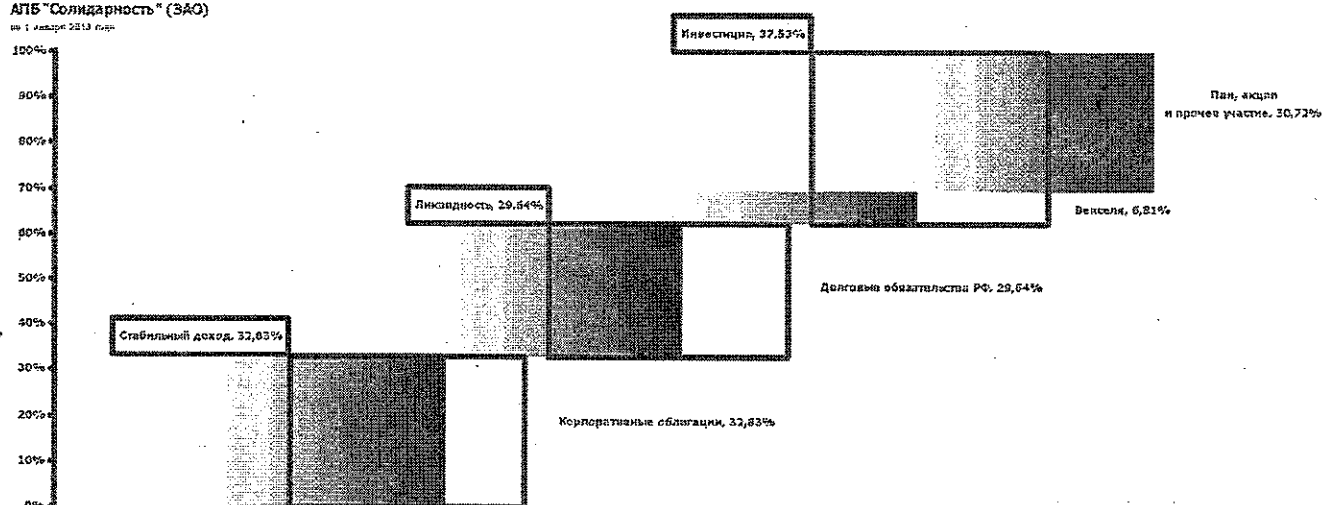
Общая стратегия работы Банка с ценными бумагами традиционно предполагает формирование трех основных сегментов портфеля: «ликвидность», «стабильный доход» и «инвестиции».

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

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

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

Портфель ценных бумаг  
АПБ «Солидарность» (ЗАО)  
на 1 января 2013 года



По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года у Банка не было реструктурированных ценных бумаг.

## операционное обслуживание

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

В 2012 году Банк продолжил работу по расширению перечня и наращиванию объема операций, приносящих комиссионные и другие непроцентные доходы.

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

В целях повышения безопасности дистанционного обслуживания и предотвращения несанкционированного списания денежных средств со счетов в 2012 году АПБ «Солидарность» (ЗАО) предложил своим клиентам услугу по онлайн информированию о поступивших в Банк платежных поручениях на списание денежных средств. Информирование осуществляется путем отправки SMS-уведомления на мобильный телефон и e-mail-уведомления на адрес электронной почты клиента.

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

#### Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка, и риск-менеджмент

Учитывая характер и масштабы проводимых операций, первостепенное внимание Банком уделяется контролю за состоянием ликвидности, минимизации кредитных, валютных и процентных рисков.

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

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 активах, определяется избыток (дефицит) ликвидности и устанавливается его предельное значение.

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.

#### Информация о качестве активов

АПБ «Солидарность» (ЗАО)

на 1 января 2013 года

Номер п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая заоруженность				Расчетный резерв на возможные потери	Валютный резерв на возможные потери
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	5 860	1 158	4 007	395	157	143	0	0	0	242	375	273
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	4 702	66	3 995	395	155	91	0	0	0	191	298	188
1.1.1	кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 763	17	1 542	74	72	58	0	0	0	130	129	110
1.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	283	2	279	2	0	0	0	0	0	0	2	2
1.1.3	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.4	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	55	0	0	0	55	0	0	0	0	0	31	31
1.2	Учтенные векселя	307	307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги (долговые обязательства, не погашенные в срок, долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	33	0	6	0	0	27	0	0	0	27	28	28
1.4	Прочие требования (в т.ч. корреспондентские счета)	794	772	4	0	0	18	0	0	0	15	18	18
1.5	Требования по получению процентных доходов	24	13	2	0	2	7	0	0	0	9	0	8
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о качестве активов  
АПБ "Солидарность" (ЗАО)  
на 1 января 2012 года

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	5 595	1 107	3 921	46	350	171	12	2	243	275	406	405
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	4 721	314	3 907	46	345	109	12	2	239	213	354	341
1.1.1	кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	851	18	451	24	304	54	12	0	236	122	221	217
1.1.2	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	80	0	80	0	0	0	0	0	0	0	2	2
1.1.3	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.4	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	358	358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги (долговые обязательства, не погашенные в срок, долевыми ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи)	34	0	6	0	0	28	0	0	0	28	28	28
1.4	Прочие требования (в т.ч. корреспондентские счета)	436	405	7	0	0	24	0	0	1	23	24	24
1.5	Требования по получению процентных доходов	46	30	1	0	5	10	0	0	3	11	0	12
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Сведения о реструктурированных активах  
АПБ "Солидарность" (ЗАО)

Перечень активов по видам реструктуризации	млн. руб.	
	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Активы (ссудная задолженность и портфель ценных бумаг)	9 368	9 765
Реструктурированные активы, всего:	654	827
сумма	654	827
доля в общей сумме активов, %	7%	8%
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	593	543
при снижении процентной ставки	16	90
при увеличении суммы основного долга	0	0
при изменении графика уплаты процентов	0	7
при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
при одновременном увеличении срока возврата долга и снижении процентной ставки	36	187
при одновременном увеличении срока возврата долга и при изменении порядка расчета процентной ставки	9	0

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

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 целях уменьшения потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен, Банком проводится мониторинг соответствующих рынков для принятия решений об оперативном изменении состава и структуры активных операций.

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.

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

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

В условиях колебания 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.

#### **Перспективы развития Банка**

Основной задачей АПБ «Солидарность» (ЗАО) на ближайшую перспективу является наращивание ресурсной базы и увеличение доли кредитных вложений в активных операциях. Кроме того, Банк намерен продолжить работу по повышению эффективности своей филиальной сети и оптимизации бизнес-процессов.

Разработка максимально привлекательных условий по всем предлагаемым Банком услугам для создания устойчивых, долгосрочных, построенных на доверии отношений с клиентами является важным направлением работы и рассматривается как источник обеспечения стабильного роста непроцентной составляющей в доходах Банка.

Эффективные технологии кредитования малого и среднего бизнеса и продуманная кредитная политика, позволяют поддерживать высокое качество кредитного портфеля и являются сильными сторонами Банка, а отраслевая и региональная диверсификация кредитного портфеля с увеличением доли кредитов малому и среднему бизнесу являются приоритетной стратегической задачей Банка.

В 2013 году Банк планирует продолжить работу по развитию сети банкоматов путем установки устройств в филиалах Банка и организациях, заключивших договоры на выплату своим сотрудникам заработной платы с использованием платежных карт Банка.

Для повышения качества и безопасности операций Банк планирует начать эмиссию карт с чиповой технологией, а с 1 января 2013 года бесплатно предоставлять всем клиентам услуги по СМС-информированию.

В целях расширения перечня услуг, доступных владельцам пластиковых карт, в 2012 году Банком заключено соглашение о намерениях с платежной системой HandyBank. Это позволит АПБ «Солидарность» (ЗАО) в ближайшей перспективе приступить к созданию системы интернет банкинга и мобильного банкинга для физических лиц.

#### **Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка**

Годовым общим собранием акционеров Банка 15 июня 2012 года принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2011 финансового года. В 2012 году выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка не производилась.



## Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка

Выплаты основному управленческому персоналу  
АПБ «Солидарность» (ЗАО)

млн. руб.

Наименование выплат	за 2012 год	за 2011 год
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	14	53
краткосрочные вознаграждения	14	53
долгосрочные вознаграждения	0	0

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2013 года составила 296 человек, в т.ч. основной управленческий персонал – 7 человек.

## Информация об операциях со связанными сторонами и крупные сделки

Все операции, проводимые Банком в 2012 году со связанными сторонами, носили обычный для деятельности Банка характер и не отличались от прочих своими условиями. Размер сделок, проводимых Банком со связанными сторонами в 2012 году, не превышал 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

В 2012 году Банком не проводилось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, и на совершение которых в соответствии с Уставом АПБ «Солидарность» (ЗАО) распространяется порядок одобрения крупных сделок.

## Информация о внебалансовых обязательствах

Информация об условных обязательствах кредитного характера

АПБ «Солидарность» (ЗАО)

на 1 января 2013 года

млн. руб.

Наименование	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
Условные обязательства кредитного характера, в том числе:	843	11
неиспользованные кредитные линии	235	6
аккредитивы	9	0
выданные гарантии и поручительства	599	5

на 1 января 2012 года

млн. руб.

Наименование	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
Условные обязательства кредитного характера, в том числе:	973	8
неиспользованные кредитные линии	379	7
аккредитивы	0	0
выданные гарантии и поручительства	594	1

## Информация о судебных разбирательствах

По состоянию на 1 января 2013 года Банк участвует в незавершенных судебных разбирательствах на общую сумму 318 млн. руб., по которым создан резерв на возможные потери в размере 195 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2012 года 232 млн. руб. и 147 млн. руб. соответственно).

## Информация о прекращенной деятельности и существенных изменениях в деятельности Банка

В соответствии с распоряжением Председателя Правления АПБ «Солидарность» (ЗАО) от 23 марта 2012 года № 124 и от 4 апреля 2012 года № 146 в городе Москве закрыты дополнительные офисы – отделения «Академическое» и «Центральное Профсоюзное» в связи с их ликвидацией. Указанные решения обусловлены экономической нецелесообразностью дальнейшей деятельности отделений.

Прекращение деятельности произведено путем передачи активов и обязательств, а также имущества отделений головному офису Банка.

Решение о прекращении деятельности дополнительного офиса – отделения «Академическое» и дополнительного офиса – отделения «Центральное Профсоюзное» 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.

При закрытии отделений сокращение штата не производилось, все сотрудники были переведены на работу в головной офис Банка.

Фактический срок закрытия дополнительного офиса – отделения «Академическое» – апрель 2012 года, дополнительного офиса – отделения «Центральное Профсоюзное» – май 2012 года. Закрытие отделений не оказало влияния на деятельность Банка.

Других существенных изменений в деятельности Банка в 2012 году не было.

#### **Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию**

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

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

АПБ «Солидарность» (ЗАО) ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность, предусмотренную требованиями Банка России, в соответствии с российским законодательством о бухгалтерском учете и банковской деятельности.

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, последовательно применяемые в предыдущие годы, и использованные при составлении финансовой отчетности за 2012 год:

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

В Учетную политику АПБ «Солидарность» (ЗАО) на 2013 год внесены изменения:

Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются в подразделение расчетной сети Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

В части зачисления в доходы Банка остатков денежных средств по закрытым счетам юридических лиц установлено, что в случае получения Банком информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи об исключении из него клиента (ликвидация, исключение недействующего юридического лица), с которым заключен договор банковского счета, Банк на основании действующего

законодательства РФ прекращает договорные отношения Банка с таким клиентом в связи с отсутствием стороны по договору банковского счета. Договор банковского счета считается прекращенным с того момента как Банку стало известно о внесении соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц. Остаток денежных средств зачисляется в доходы Банка в день закрытия счета. При обращении в течение срока исковой давности в Банк кредиторов или третьих лиц Банк возвращает денежные средства на основании решения суда, в пределах зачисленного на доходы остатка.

В части учета вложений в ценные бумаги установлено, что под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете на момент совершения сделки, а именно цена сделки по приобретению ценных бумаг, которая в случае покупки долговой ценной бумаги выше номинала складывается из номинальной стоимости ценной бумаги и премии (превышение стоимости покупки над номинальной стоимостью), накопленные процентные доходы, учитываемые при приобретении ценных бумаг в сумме сделки, и вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В части методов определения справедливой стоимости паевых инвестиционных фондов установлено, что для паев паевых инвестиционных фондов обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (в том числе предназначенных для квалифицированных инвесторов) текущая справедливая стоимость определяется, как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли.

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

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

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

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

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

Банком определены следующие критерии существенности:

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

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

В части определения учетной стоимости приобретенных Банком ценных бумаг установлено, что начисление процентного купонного дохода осуществляется по ставке, определенной в соответствии с

условиями выпуска, за вычетом части суммы премии. В случае если величина списываемой части премии превысит процентный купонный доход, начисленный за этот же период, то часть премии, превышающая величину начисленного процентного купонного дохода, не списывается и ложится на расходы при погашении ценной бумаги.

Существенным изменением текущей справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение равное или превышающее 30% в сторону повышения либо понижения по отношению к текущей справедливой стоимости ценных бумаг на последнюю отчетную дату.

В части учета резервов на возможные потери, перечень активов, подлежащих резервированию, дополнен условными обязательствами некредитного характера.

В части учета имущества установлено, что суммы налога на добавленную стоимость по приобретенному имуществу учитываются в стоимости имущества в случае приобретения Банком товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются Банком до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию.

Суммы налога на добавленную стоимость по приобретенному имуществу относятся на счет по учету НДС уплаченного (балансовый счет 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»):

- при вводе объектов основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию;
- в момент списания стоимости материальных запасов (за исключением внеоборотных запасов) на расходы Банка.

Суммы налога на добавленную стоимость по приобретенному имуществу учитываются в составе расходов (балансовый счет 70606 «Расходы») по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

В части учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности установлено, что объектом недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое в случае, если менее 17 процентов от их общей площади предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В части учета расходов Банка установлено что, в отношении работ, услуг, которые оказываются Банку поставщиками (подрядчиками) в рамках договоров, заключенных на длительное время и предусматривающих оказание услуг, выполнение работ с определенной периодичностью, сумма по которым может быть определена и в отношении которых отсутствует неопределенность совершения расхода, расходы признаются следующим образом:

- если была произведена предоплата работ, услуг, расходы отражаются в балансе Банка в последний рабочий день месяца. Одновременно сумма НДС уплаченного относится на балансовый счет 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»;
- если оказанные услуги, выполненные работы не были оплачены до конца того месяца, в котором они оказаны, расходы отражаются в балансе Банка в последний рабочий день месяца, а НДС уплаченный относится на балансовый счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» в момент фактической оплаты.

По работам, услугам, носящим разовый характер или в случае, если из условий договора нельзя определить конкретную сумму расхода до получения акта выполненных работ, расходы признаются следующим образом:

- если была произведена предоплата работ, услуг, расходы отражаются в балансе Банка в день подписания (получения) акта приема-передачи выполненных работ, оказанных услуг. Одновременно сумма НДС уплаченного относится на счет балансовый 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»;
- если предоплата за оказанные услуги, выполненные работы не производилась, расходы отражаются в балансе Банка в день подписания (получения) акта приема-передачи выполненных работ, оказанных услуг, а НДС уплаченный относится на балансовый счет 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в момент фактической уплаты.

В части учета внутрибанковских требований и обязательств между головным Банком и филиалами установлено, что он осуществляется:

- на балансовых счетах 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» - по суммам переводов клиентов, зачисленных (перечисленных), по суммам незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов;
- аналитический учет на указанных балансовых счетах ведется в разрезе подразделений Банка, видов переводов и валют с отражением в балансе каждого перевода.
- на балансовых счетах 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» - по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри Банка, а также по исполненным расчетным документам, одновременным получателем и отправителем которых являются филиалы Банка (головной Банк и его филиал);
- аналитический учет на указанных счетах ведется в разрезе подразделений Банка, видов операций и валют;
- в сводном ежедневном балансе Банка остатки по балансовым счетам 30301 и 30202, 30305 и 30306 должны быть равны;
- урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам производится по состоянию на 01 января года следующего за отчетным, а также на иные промежуточные даты, установленные распоряжением Председателя Правления Банка;
- отражение в бухгалтерском учете результатов урегулирования взаимной задолженности осуществляется одновременно (одним операционным днем) пассивно-активными бухгалтерскими записями на основании мемориальных ордеров в балансе филиалов и головного Банка.

В части составления годового отчета установлено, что:

- ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов Банка России, действующих на 31 декабря;
- годовой отчет составляется не позднее 01 мая нового года с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности перед составлением годового баланса Банка проведена сверка данных аналитического учета с остатками и оборотами по счетам синтетического учета, инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2012 года, а так же ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года.

Расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием ценностей, а также необоснованной дебиторской и кредиторской задолженности не выявлено.

По состоянию на 1 января 2013 года на балансе Банка числится дебиторская и кредиторская задолженность в размере 59 млн. руб. и 43 млн. руб. соответственно. В общем объеме дебиторской задолженности просроченная задолженность составляет 1,7 млн. рублей. Резерв на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности составляет 98 процентов.

В связи с неполным или неверным указанием платежных реквизитов получателей денежных средств, поступившие на корреспондентские счета Банка, денежные средства в сумме 0,1 млн. руб. были отражены в балансе АПБ «Солидарность» (ЗАО) на 1 января 2013 года на балансовом счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Корректирующими событиями после отчетной даты, повлиявшими на финансовый результат работы Банка за 2012 год, явились:

- расходы по налогу на прибыль и страхованию, а также по оплате услуг, оказанных Банку в декабре 2012 года, общая сумма которых составила 16,9 млн. рублей;
- доходы от пересчета излишне начисленных процентов по досрочно востребованным вкладам граждан, полученные штрафы (пени) и возврат излишне начисленных налогов на общую сумму 0,3 млн. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

В 2012 году отсутствовали факты неприменения АПБ «Солидарность» (ЗАО) правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовый результат деятельности Банка.

#### Состав Совета директоров по состоянию на 1 января 2013 года

##### Председатель Совета директоров Банка

##### **Дербин Владимир Георгиевич**

Дата и место рождения	17.11.1946, г. Вологда
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Ленинградский институт точной механики и оптики, 1974; Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского, 1989; Северо-Западная академия государственной службы, 2003.
Занимаемые должности	Председатель Межрегионального объединения «Федерация профессиональных союзов Санкт-Петербурга и Ленинградской области»; Председатель Наблюдательного совета ООО «Фонд профсоюзного имущества»; Член Совета директоров ООО «Спортивный комплекс «Юбилейный».
Владение акциями Банка в течение отчетного года	Акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО) в 2012 году не владел.

##### Члены Совета директоров Банка<sup>1</sup>

##### **Заикин Александр Александрович**

Дата и место рождения	21.01.1949, г. Электросталь Московской области
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Московский финансовый институт, 1970
Занимаемые должности	Председатель Правления, Президент АПБ «Солидарность» (ЗАО).
Владение акциями Банка в течение отчетного года	В 2012 году владел 1.859.998 обыкновенными именными акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО), что составляло 62% от зарегистрированного уставного капитала Банка.

##### **Лимонаев Виктор Иванович**

Дата и место рождения	03.06.1951, г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Московское Высшее Техническое Училище им Н.Э. Баумана, 1975
Занимаемые должности	Генеральный директор Учреждения Московской Федерации профсоюзов "Фонд имущества профсоюзов Москвы"; Исполнительный директор Фонда «100 лет профсоюзного движения России»; Председатель Совета директоров ООО «Анапакурорт» (холдинг).
Владение акциями Банка в течение отчетного года	Акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО) в 2012 году не владел.

##### **Заикина Татьяна Александровна**

Дата и место рождения	10.05.1981, г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2001
Занимаемые должности	Руководитель Аппарата Совета директоров и Правления банка
Владение акциями Банка в течение отчетного года	Акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО) в 2012 году не владела.

<sup>1</sup> Петрунин О.В. выведен из состава Совета директоров 15.06.2012 года

**Пономаренко Александр Владимирович**

Дата и место рождения	20.05.1968, с.Бурашево Калининского района Калининской области
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Финансовая академия при правительстве РФ, 1995
Занимаемые должности	Финансовый директор ООО «Интер Проект»
Владение акциями Банка в течение отчетного года	Акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО) в 2012 году не владел.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка на 1 января 2013 года

**Председатель Правления Банка****Заикин Александр Александрович**

Дата и место рождения	21.01.1949, г. Электросталь Московской области
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Московский финансовый институт, 1970
Почетные звания	Заслуженный экономист Российской Федерации
Занимаемые должности	Председатель Правления, Президент, член Совета директоров АПБ «Солидарность» (ЗАО)
Владение акциями Банка в течение отчетного года	По состоянию на 01.01.2013 владел 1.859.998 обыкновенными именными акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО), что составляло 62% от зарегистрированного уставного капитала Банка.

**Члены Правления Банка****Беспалова Марина Юрьевна**

Дата и место рождения	18.05.1965, дер. Малино Ступинского района Московской области
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Московский финансовый институт, 1987
Занимаемые должности	Заместитель Председателя Правления – начальник Управления регионального развития АПБ «Солидарность» (ЗАО)
Владение акциями Банка в течение отчетного года	По состоянию на 01.01.2013 владела 1 обыкновенной именной акцией АПБ «Солидарность» (ЗАО), что составляло 0,00003% от зарегистрированного уставного капитала Банка.

**Заикина Елена Александровна**

Дата и место рождения	08.05.1975, г. Электросталь Московской области
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова, 1997
Занимаемые должности	Заместитель Председателя Правления АПБ «Солидарность» (ЗАО)
Владение акциями Банка в течение отчетного года	По состоянию на 01.01.2013 владела 299.999 обыкновенными именными акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО), что составляло 10% от зарегистрированного уставного капитала Банка.

**Зиняков Вячеслав Иванович**

Дата и место рождения	12.07.1970, пос. Красная Горбатка Селивановского района Владимирской области
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе, 1993 Высшая школа экономики (Государственный университет) Минэкономики России и Минобрнауки России, 1998
Занимаемые должности	Заместитель Председателя Правления АПБ «Солидарность» (ЗАО)
Владение акциями Банка в течение отчетного года	Акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО) в 2012 году не владел.

**Самойлов Андрей Александрович**

Дата и место рождения	09.12.1971, г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Ярославское высшее военное финансовое ордена Красной Звезды училище имени генерала армии А.В. Хрулева, 1993 Московская государственная юридическая академия, 2000
Занимаемые должности	Заместитель Председателя Правления АПБ «Солидарность» (ЗАО)
Владение акциями Банка в течение отчетного года	Акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО) в 2012 году не владел.

**Семеютина Тамара Владимировна**

Дата и место рождения	14.09.1964, г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1993
Занимаемые должности	Главный бухгалтер АПБ «Солидарность» (ЗАО)
Владение акциями Банка в течение отчетного года	Акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО) в 2012 году не владела.

**Стулов Евгений Николаевич**

Дата и место рождения	21.09.1969, г. Красногорск Сахалинской области
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Московский государственный авиационный институт, 1996 Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2000
Занимаемые должности	Заместитель Председателя Правления АПБ «Солидарность» (ЗАО)
Владение акциями Банка в течение отчетного года	Акциями АПБ «Солидарность» (ЗАО) в 2012 году не владел.

**Председатель Правления****Главный бухгалтер**

Годовой отчет АПБ «Солидарность» (ЗАО) за 2012 год  
утвержден Советом директоров Банка  
(протокол от «20» МАРТА 2013 года № 05-03)

**А.А.Заикин****Т.В.Семеютина**



[illegible]

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 28 ЛИСТ 06  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

