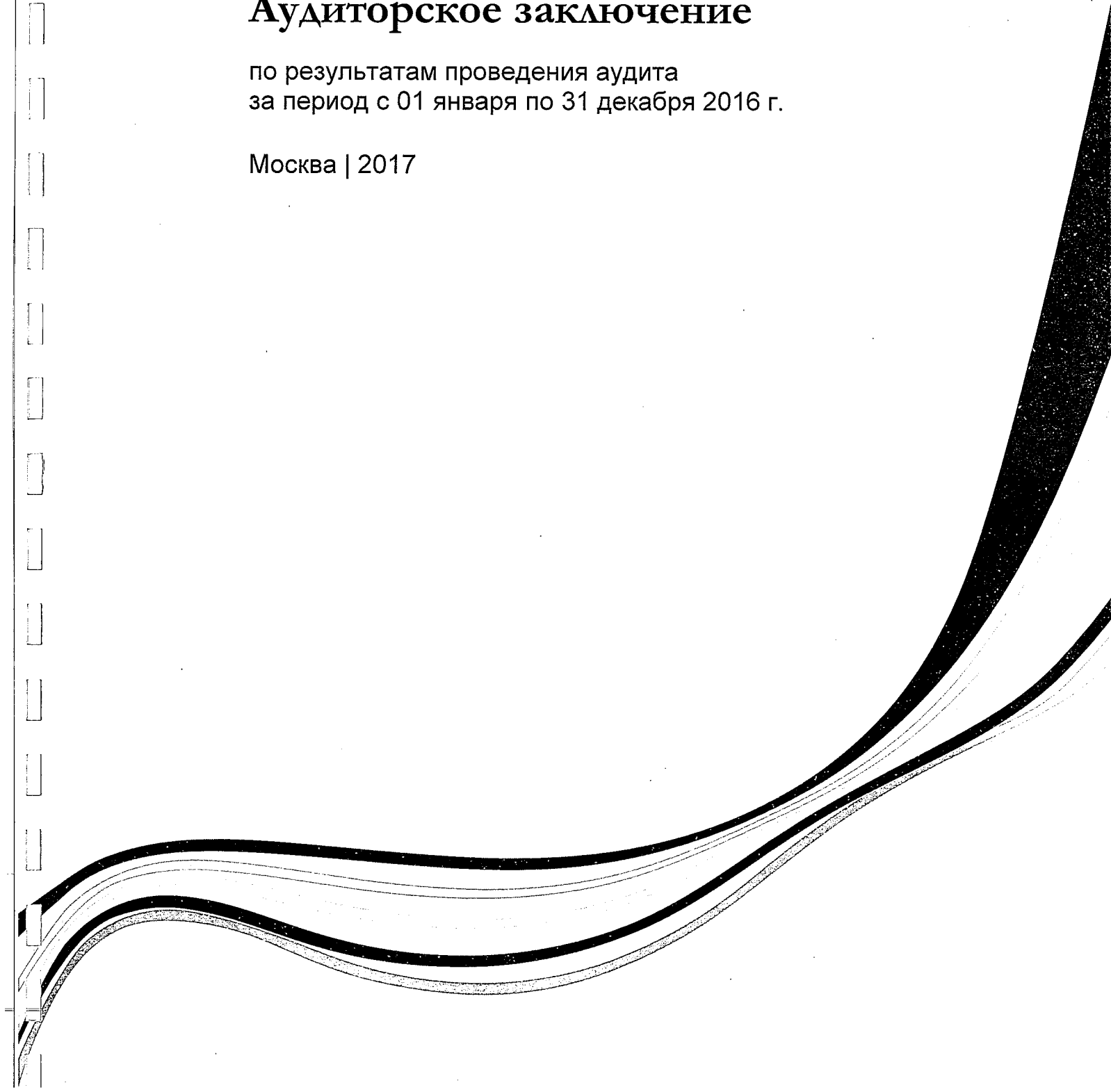


Открытое акционерное общество  
коммерческий банк «Солидарность»

## Аудиторское заключение

по результатам проведения аудита  
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва | 2017





## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Открытого акционерного общества коммерческий банк  
«Солидарность»  
за 2016 год

Акционерам  
Открытого акционерного общества  
коммерческий банк «Солидарность» и иным лицам

### **Аудируемое лицо**

#### **Наименование:**

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность» (далее –  
ОАО КБ «Солидарность»).

#### **Место нахождения:**

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, д. 90.

#### **Государственная регистрация:**

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком  
России) – 23 октября 1990 года. Регистрационный номер: 554.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002 г.  
за основным государственным номером 1026300001848.

### **Аудитор**

#### **Наименование:**

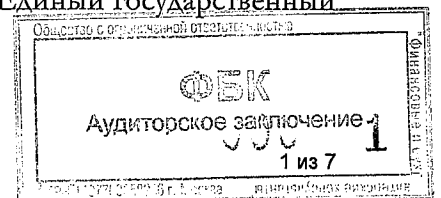
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские  
консультанты» (ООО «ФБК»).

#### **Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

#### **Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г.,  
свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный



реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Солидарность» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

**Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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

(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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

В отчетном периоде Банк осуществлял формирование резервов, в основном, согласно, утвержденному плану работ с проблемными активами в рамках действующего Плана финансового оздоровления (далее - ПФО) (приложение № 6 к Плану участия, утвержденному решениями Совета директоров Банка России от 29.11.2013 (протокол № 26) и Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) от 22.05.2014 (протокол № 62).

Вместе с тем, по состоянию на 01 января 2017 года, Банком не в полном объеме сформированы резервы по ряду проблемных активов, включенных в действующий ПФО, согласно утвержденному плану-графику работ с проблемными активами. Данное обстоятельство связано с изменениями условий ведения деятельности Банка, раскрываемыми в п. 2.2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно:

- утверждение в ноябре 2015 года ГК АСВ изменений в Плане участия Банка в связи со сменой инвестора, участвующего в предупреждении банкротства Банка;
- вынесение Банком в 2016 году на рассмотрение в Банк России и ГК АСВ новой редакции Плана финансового оздоровления, содержащего актуализированный состав объектов, являющихся проблемными активами.

Таким образом, по состоянию на 01 января 2017 г. Банк не корректировал публикуемые формы отчетности на обесценение активов в следующем объеме:

по статье 3 «Средства на счетах в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражена сумма 2 011 797 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение активов в размере 1 933 229 тыс. руб.

по статье 5 «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражена сумма 11 641 596 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение в части кредитов (в т.ч. кредитным организациям) в размере 6 856 198 тыс. руб.

по статье 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражена сумма 1 155 085 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение активов в размере 433 704 тыс. руб.

по статье 12 «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражены прочие активы в сумме 284 938 тыс. руб. По данной статье не отражены резервы под проценты, начисленные на ссудную задолженность,

предоставленную физическим и юридическим лицам (в т.ч. кредитным организациям) в размере 76 585 тыс. руб.

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### **Важные обстоятельства**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, изложенного в п. 3.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Выполнение допущения о непрерывности деятельности зависит от реализации новой редакции Плана финансового оздоровления, находящегося на рассмотрении в Банке России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

#### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1**

#### **«О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями,

предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- по состоянию на 01 января 2017 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности, были нарушены.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 16 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к ОАО КБ «Солидарность» мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) актуальная редакция Устава Банка, содержащая сведения о Службе внутреннего аудита, предусмотренные ст. 10 Федерального закона от 02 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и п. 2.1 Положения Банка России от 16 декабря 2003 № 242-п «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», по состоянию на 01 января 2017 г. не согласована с Банком России. Причины данного обстоятельства раскрываются Банком в п. 6.15 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) в течение отчетного периода Банк осуществлял мероприятия по приведению системы управления рисками в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года Советом директоров Банка утверждены:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Методика выделения значимых рисков;

- Политика управления риском концентрации;
- Политика управления операционным риском;
- Политика по управлению регуляторным риском, Положение об управлении регуляторным риском.

Вместе с тем по состоянию на 31 декабря 2016 года не все принятые внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками утверждены Советом директоров Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Работа по их утверждению ведется менеджментом Банка в 2017 году.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, в основном, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относятся вопросы утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за его реализацией, а также контроль соблюдения Банком достаточности собственных средств (капитала).

В рассматриваемом периоде Советом директоров Банка были рассмотрены отчет контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе за 1 квартал 2016 г., отчет о работе Службы внутреннего аудита за 1 квартал 2016 г., а также результаты оценки корпоративного управления за 2016 год.


Отчет о проделанной работе Службой внутреннего аудита Банка за 2016 год рассмотрен и принят к сведению Советом директоров Банка 06 марта 2017 года.

Правлением Банка в течение 2016 года рассмотрены отчет о работе Службы внутреннего контроля за 2016 год, результаты самооценок риска ликвидности, операционного риска, управления риском потери деловой репутации, кредитного риска и правового риска. Также Председателем Правления Банка рассмотрены ежеквартальные отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе за 2016 год.


Вместе с тем, выявленные в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельные нарушения в оценках кредитного риска, указанные в

основание для выражения мнения с оговоркой, свидетельствуют о недостатках в системе внутреннего контроля.

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

  
Президент ООО «ФБК»



  
Руководитель  
аудиторской проверки

Н.П. Мушкарина  
квалификационный аттестат аудитора  
от 19.11.2012 г. № 01-000988,  
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения  
«20» апреля 2017 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 31 декабря 2016 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", ОАО КБ "Солидарность"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 443099 г. САМАРА, ул. КУЙБЫШЕВА, 90

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	404792	532641
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	400169	292562
2.1	Обязательные резервы	4.1	122560	83407
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2011797	2840621
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	198	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1	11641596	17678514
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1	9342103	1470239
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	1155085	860361
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3134	11569
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	1244681	1055363
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	859	97762
12	Прочие активы	4.1	284938	268510
13	Всего активов		25334267	24247781
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1	2317	1
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	25081820	23861536
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		9950864	7654538
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1	2936	98
20	Отложенное налоговое обязательство	4.1	132834	49815
21	Прочие обязательства	4.1	77833	101748
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	6796	36940
23	Всего обязательств		25304536	24050138
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	63650
27	Резервный фонд		68994	68994
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		486867	-2240
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		226479	154572
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-33682	2200019
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-728927	-2297352
35	Всего источников собственных средств		29731	197643
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2043733	694246
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		25730	470027
38	Условные обязательства некредитного характера		0	9041

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка www.solida.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

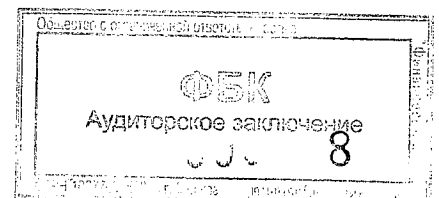
М.П.

31.03.2017



Меркулов Н.В.

Толстова Ю.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2016 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", ОАО КБ "Солидарность"

Почтовый адрес 443099 г. САМАРА ул. КУЙБЫШЕВА, 90

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

## Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1 581 395.00	1 759 317.00
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	376 900.00	678 175.00
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	638 909.00	1 050 884.00
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	565 586.00	30 258.00
2	Процентные расходы, всего,		1 036 841.00	1 049 680.00
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	5 445.00	45 190.00
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	1 031 396.00	1 002 654.00
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2	-	1 836.00
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		544 554.00	709 637.00
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:		- 327 625.00	- 1 984 760.00
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 27 523.00	- 57 400.00
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		216 929.00	- 1 275 123.00
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 497.00	- 2 307.00
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 165.00	- 7 260.00
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	609 899.00	- 12 826.00
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	- 539 321.00	79 977.00
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.2	-	-
14	Комиссионные доходы	4.2	82 463.00	185 203.00
15	Комиссионные расходы	4.2	14 562.00	12 965.00
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	- 341 489.00
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 98 158.00	- 17 088.00
19	Прочие операционные доходы	4.2	183 670.00	10 457.00
20	Чистые доходы (расходы)		452 582.00	- 1 393 421.00
21	Операционные расходы	4.2	1 101 794.00	861 348.00
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 649 212.00	- 2 254 769.00
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	79 715.00	42 583.00
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		- 727 302.00	- 2 297 352.00
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 1 625.00	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		- 728 927.00	- 2 297 352.00

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		- 728 927.00	- 2 297 352.00
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		31 320.00	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		31 320.00	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 40 588.00	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		71 908.00	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		611 400.00	2 192.00
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		611 400.00	2 192.00
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 122 293.00	668.00

Аудиторское заключение  
9

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		489 107.00	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		561 015.00	2 860.00
10	Финансовый результат за отчетный период		- 167 912.00	- 2 294 492.00

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Меркулов Н.В.

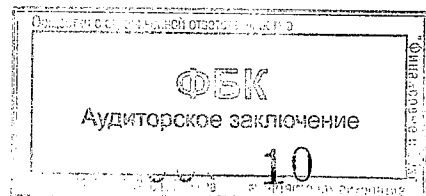
Главный бухгалтер

Толстова Ю.А.

М.П.  
31.08.2017



*(Handwritten signatures)*



Банковская отчетность

Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрации по ОКПО	регистрационный номер
36	21291250	554	

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", ОАО КБ "Солидарность"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 443099, г. САМАРА ул. КУЙБИШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808  
(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4		5	6			7
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату			Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс.руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		
1	Источники базового капитала								
	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.3	10000	X		73650	X		
1.1	объявленными акциями (долями)		10000	X		73650	X		
1.2	привилегированными акциями								
2	Перераспределение прибыли (убыток) прошлых лет		-762609	X		-150255	X		
2.1	отчетного года		-762609	X		-87333	X		
2.2	Резервный фонд		68994	X		-52922	X		
3	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		68994	X		
4	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	X		не применимо	X		
5	Источники базового капитала, итого:		-693615	X		-7611	X		
6	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (строки 1-4 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)								
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо			не применимо			
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		12080	8053		111	166		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных								
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо			не применимо			
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо			не применимо			
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо			не применимо			
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо			не применимо			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам.		не применимо			не применимо			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо			не применимо			
16	Вложения в собственные акции (доли)		182	122		122	182		
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо			не применимо			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо			не применимо			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо			не применимо			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо			не применимо			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо			не применимо			
22	Совокупный объем существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающий 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:								
23	существенный вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								

№	Описание	не применимо	не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего,			
	в том числе:			
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	1438364	111010
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	X	1450626	111243
29	Базовый капитал, итого:	X	-2134241	-1118854
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X		X
31	классифицируемые как капитал	X		X
32	классифицируемые как обязательства	X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	X	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:	X		X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		80681	53787
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		8175	348
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		8175	348
41.1.1	нематериальные активы			
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		8053	166
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		122	182
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвентарями ненадлежащих активов	X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	1349508	1110662
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	X	1438364	111010
44	Добавочный капитал, итого:	X	-2134241	-1118854
45	Основной капитал, итого:	X		
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	606503	202155
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	X	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X
50	Резервы на возможные потери	X	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого:	X	606503	202155
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		36819	24546

Итого:



84	Текущее опренивание на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 \_\_\_\_\_ сопроводительной информации к форме 0409608.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		12969639	9883883	7413586	2071838	17876334	9976610
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		771648	771648	0	5026354	5026354	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации							
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусовые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2123288	2123288	424657	3591713	3591713	718343
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусовую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со статусовой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		13735	13735	2747	21626	21626	4325
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		35	35	18			
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусовую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		35	35	18			
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со статусовой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со статусовой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		10074668	6988912	6988912	12153771	9258267	9258267
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц		3639634	1743747	1743747	3384103	1545923	1545923
1.4.2	Судная задолженность физических лиц		2201255	1340458	1340458	2679239	1865695	1865695
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусовую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		164578	164578	32916	15887	15887	3172





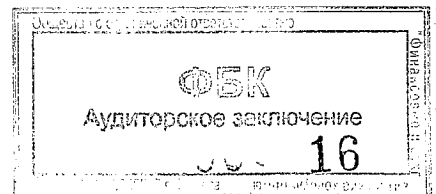
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:					136756				0
7.2.1	общий					68378				0
7.2.2	специальный					68378				0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска					0				0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:					30476				373
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска									
7.4	товарный риск, всего, в том числе:									
7.4.1	основной товарный риск									
7.4.2	дополнительный товарный риск									
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска									

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Уснижение (-) за отчетный период	Тыс. руб.	
					Данные на начало отчетного года	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		5178978	367792	4811186	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим		4631888	269896	4361883	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		540294	127941	412353	
1.4	под операции с резидентами сырьевых зон		6796	-30144	36940	
			0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

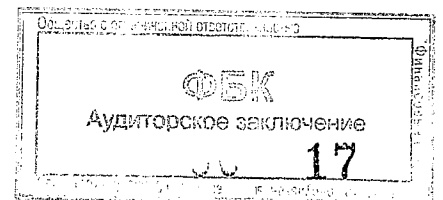
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.4	-2134241	-1848830	-1311075	-1023518
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета	4.4	23637961	25041961	23846090	245548911
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	-9.0	-7.4	-5.5	-5.3



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ОАО "КБ "Солидарность"
2	Идентификационный номер инструмента	10300554В
3	Применимое право	Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	10000 тысяч Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соотв. с ФЗ от 26.10.2002 г №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение до 1 руб.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да
37	Описание несоответствий	отсутствуют

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта [www.solid.ru](http://www.solid.ru)



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>3122191</u> , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>1026229</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>569066</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	<u>13611</u> ;
1.4. иных причин	<u>1513285</u> .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>2852196</u> , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных	<u>57630</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>241748</u> ;
2.3. изменения качества	<u>26050</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	<u>75827</u> ;
2.5. иных причин	<u>2450941</u> .

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

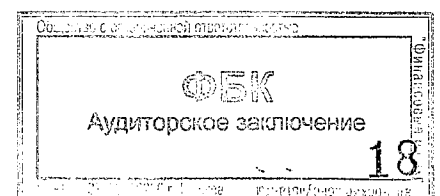
Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер



Меркулов Н.В.

Толстова Ю.А.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", ОАО КБ "Солидарность"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

443099 г. САМАРА ул. КУЙБИШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409813  
(Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.4	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.4	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.4	8.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.4	15.0	36.0	349.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4	50.0	92.4	541.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.4	120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н5)	4.4	25.0	максимальное 0.0 минимальное 0.0	максимальное 0.0 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	4.4	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4.4	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4.4	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	4.4	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

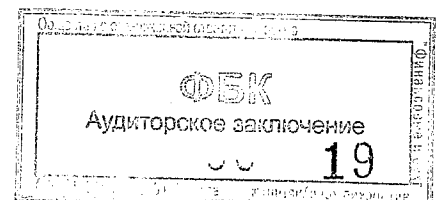
## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		25334267
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		465
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		112063
7	Прочие поправки		1831280
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23615535

## Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		24738841
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1450626
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		23288215
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		198
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		485
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		683



Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	237000
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	237000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	202390
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	90327
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	112063
Капитал и риски		
20	Основной капитал	4.3 -2134241
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4 23637961
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	-9



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>	
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

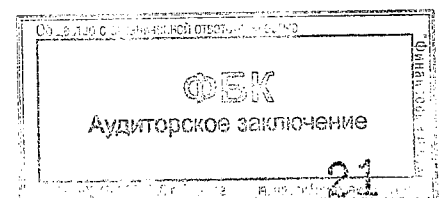
М.П.

31.03.2017



Меркулов Н.В.

Толстова Ю.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солідарность", ОАО КБ "Солідарность"

Почтовый адрес 43099 г.САМАРА ул.КУЙБЫШЕВА,90

Код формы по ОКУД 0409814  
(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-433841	101571
1.1.1	проценты полученные		1480194	1663291
1.1.2	проценты уплаченные		-1697062	-1032372
1.1.3	комиссии полученные		82463	185559
1.1.4	комиссии уплаченные		-14562	-13105
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		11228	4376
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		609899	-12826
1.1.8	прочие операционные доходы		182678	5532
1.1.9	операционные расходы		-1030825	-662706
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-57854	-36178
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		7340412	1278403
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-39153	6932
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-198	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		5685309	-6847113
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-104274	127285
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-107632
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2316	-80
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1074212	8176821
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-50782
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		722200	-18528
1.3	Итого по разделу 1 (стр.1.1 + стр.1.2)		6906571	1379974
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-6814204	-592091
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		31909	1096605
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		54244	-80872
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		764	7512
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-6727287	431154
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	4.5	0	10000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	10000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1067503	145999
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-888219	1967127
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3582417	1615290
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2694198	3582417

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка [www.solid.ru](http://www.solid.ru) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

Председатель Правления Банка

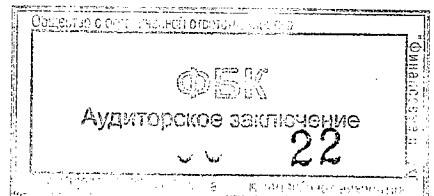
Главный бухгалтер

М.П.

31.03.2017

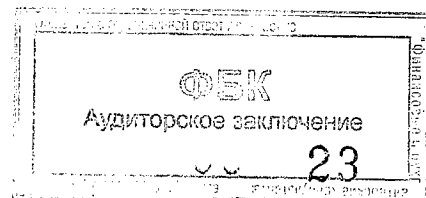
Черкулов Н.В.

Толстова Ю.А.



**Пояснительная информация к Годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности**

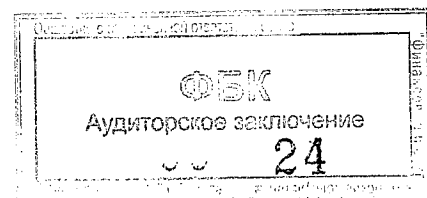
**Открытого акционерного общества  
коммерческий банк «Солидарность»  
за 2016 год**





## Оглавление

1. Общая информация
  - 1.1 Основные реквизиты
  - 1.2 Сведения о лицензиях
  - 1.3 Информация об участии ОАО КБ «Солидарность» в ассоциациях, фондах и партнерствах
  - 1.4 Информация о рейтинге ОАО КБ «Солидарность» от рейтинговых агентств
  - 1.5 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка
  - 1.6 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы
  - 1.7 Информация об органах управления Банка
  - 1.8 Сведения о численности сотрудников Банка
2. Краткая характеристика деятельности Банка
  - 2.1 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития Банка
  - 2.2 Условия ведения деятельности
3. Краткий обзор основ подготовки Годовой отчетности и основных положений учетной политики ОАО КБ «Солидарность»
  - 3.1 Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса
  - 3.2 Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на следующий отчетный период
  - 3.3 Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации
  - 3.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец периода
  - 3.5 Корректирующие события после отчетной даты
  - 3.6 Некорректирующие события после отчетной даты
4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности
  - 4.1 Информация о структуре активов и обязательствах бухгалтерского баланса
  - 4.2 Информация о структуре доходов и расходов
  - 4.3 Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка
  - 4.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага
  - 4.5 Информация к Отчёту о движении денежных средств
5. Информация о сделках по уступке прав требований
6. Краткий обзор принимаемых Банком рисков, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
  - 6.1 Информация о видах значимых рисков в Банке



- 6.2 Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками
- 6.3 Основные положения стратегии в области управления рисками
- 6.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года
- 6.5 Политика в области снижения рисков
- 6.6 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам
- 6.7 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации
- 6.8 Управление кредитным риском
- 6.9 Управление риском ликвидности
- 6.10 Управление рыночным риском
- 6.11 Управление валютным риском
- 6.12 Управление процентным риском
- 6.13 Управление операционным риском
- 6.14 Управление риском потери деловой репутации
- 6.15 Управление правовым риском
- 6.16 Управление стратегическим риском
- 6.17 План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций
- 7. Информация о системе оплаты труда в ОАО КБ «Солидарность»
- 8. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Солидарность» за 2016 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Отчетным периодом является календарный год, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно).

Годовая отчетность ОАО КБ «Солидарность» составлена с учетом событий после отчетной даты, в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей.

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

Сопоставимость данных ОАО КБ «Солидарность» за отчетный 2016 год и предшествующий ему 2015 год обеспечивается применением единой Учетной политики, едиными подходами группировки данных за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

## **1. Общая информация**

### **1.1 Основные реквизиты**

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

Полное наименование: Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»;

Сокращенное наименование: ОАО КБ «Солидарность» (далее по тексту – Банк).

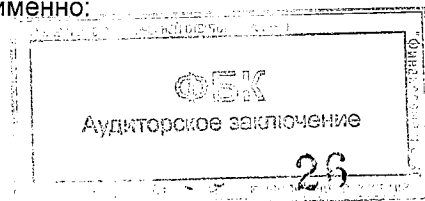
Дата учреждения - 23 октября 1990 года.

ОАО КБ «Солидарность» зарегистрировано по адресу: 443099, Российская Федерация, г. Самара, ул. Куйбышева, д.90.

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

### **1.2 Сведения о лицензиях**

ОАО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 03 сентября 2014 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ»). Кроме того, у Банка имеется ряд других лицензий, необходимых для осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом, а именно:



- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, серия 04 № 006216, № 163-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, серия 04 № 006264, № 163-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, серия 04 № 006469, № 163-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

### **1.3 Информация об участии ОАО КБ «Солидарность» в ассоциациях, фондах и партнерствах**

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

- Ассоциированный член Ассоциации российских банков;
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- Член Некоммерческого объединения «Ассоциации региональных банков России» (Ассоциация «Россия»);
- Член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Член Московской межбанковской валютной ассоциации (ММБА);
- Финансовый партнер Фонда жилья и ипотеки Самарской области;
- Ассоциированный член Международной пластиковой системы VISA;
- Ассоциированный член Российского Союза промышленников и предпринимателей;
- Участник системы страхования вкладов физических лиц (включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8).

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

### **1.4 Информация о рейтинге ОАО КБ «Солидарность» от рейтинговых агентств**

01.02.2016 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку «Солидарность» на уровне В+ «Невысокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

По состоянию на 01.01.2017 Банк действовал рейтинг на уровне В+ «Невысокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный.

### **1.5 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка**

Структура сети структурных подразделений Банка продолжила в 2016 году свое развитие и качественное преобразование, связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка.

По состоянию на 01.01.2017 структура офисной сети Банка состоит из 22 подразделений (на 31.12.2015 - 23 подразделений).

#### **Региональная сеть по состоянию на 01.01.2017**

<b>Регион</b>	<b>Количество офисов</b>
Самарская область	22 (Дополнительные офисы - 19; операционные офисы - 3)

ОБК  
Аудиторское заключение  
27

г. Иркутск	Филиал «Иркутский» Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Москва	Филиал «Московский» Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

В 2016 году Банком открыто два филиала расположенные за пределами Самарской области.

Филиал «Московский» Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» зарегистрирован 27.12.2016 по адресу: 123056, г.Москва, ул.Гашека, д.7, Строение1.

Филиал «Иркутский» Открытого акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» зарегистрирован 22.09.2016 по адресу: 664007, г.Иркутск, ул.Карла Маркса, д.40, здание БЦ «Собрание»

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

#### **1.6 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы**

По состоянию на 01.01.2017 ОАО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ЗАО «Приволжское кредитное бюро», которая составляет 27,9% и 100% участие в ЗПИФ "Жилая недвижимость", ЗПИФ "Бизнес-недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-Юг". Банк не составляет консолидированную бухгалтерскую отчетность по причине несоответствия критерию существенности для целей признания влияния отчетных данных участников существенными на величину отдельных элементов собственных средств (Протокол финансового комитета Банка от 04.12.2015).

#### **1.7 Информация об органах управления Банка**

Согласно Уставу Банка органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

В соответствии с Уставом Банка органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия. Кроме того, элементами системы внутреннего контроля Банка являются Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита, действующие на основании внутренних Положений, утвержденных Советом директоров от 23.10.2014.

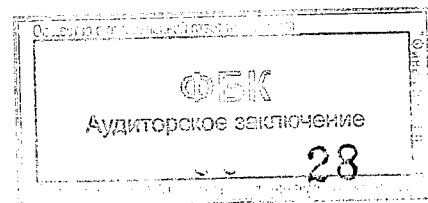
Президент Банка и Вице-президент Банка не являются органами управления Банка и не осуществляют непосредственное руководство текущей деятельностью Банка.

В связи с ходатайством государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о досрочном прекращении выполнения функций временной администрации по управлению банком ОАО КБ «Солидарность» Банк России принял решение (приказ от 08.02.2016 № ОД-412) прекратить с 11 февраля 2016 года исполнение функций временной администрации по управлению банком Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность».

11 февраля 2016 года состоялось внеочередное заседание Собрания акционеров, на котором избран Совет директоров, Ревизионная комиссия, а также утвержден внешний аудитор ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

С 11.02.2016 Совет директоров представлен в следующем составе:

- Арбузов Вячеслав Петрович, Председатель Совета директоров ОАО КБ «Солидарность»;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Волошин Станислав Константинович, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров.



На очередном годовом заседании Общего собрания акционеров ОАО КБ «Солидарность» 28 июня 2016 года избран новый состав Совета директоров ОАО КБ «Солидарность»:

- Арбузов Вячеслав Петрович;
- Афанасьева Олеся Валерьевна;
- Гордеева Ирина Олеговна;
- Катасонов Валентин Юрьевич;
- Меркулов Николай Валентинович.

На внеочередном заседании Общего собрания акционеров ОАО КБ «Солидарность» 16.12.2016 избран Совет директоров ОАО КБ «Солидарность» в следующем составе:

- Арбузов Вячеслав Петрович;
- Афанасьева Олеся Валерьевна;
- Гордеева Ирина Олеговна;
- Катасонов Валентин Юрьевич;
- Кумин Вадим Валентинович;
- Меркулов Николай Валентинович.

11.02.2016 состоялось заседание вновь избранного Совета директоров, на котором был избран состав Правления:

- Волошин Станислав Константинович - временно исполняющий обязанности Председателя Правления;
- Машир Александр Викторович - заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Болдырева Наталья Аслановна - заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Реут Эдуард Станиславович - заместитель Председателя Правления, член Правления.

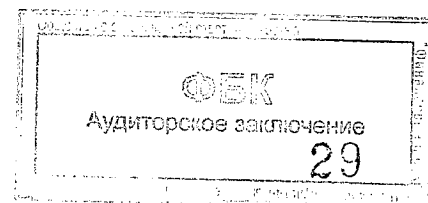
Решением Совета директоров от 20.05.2016 переизбрано Правление ОАО КБ «Солидарность» в следующем составе:

- Волошин Станислав Константинович - временно исполняющий обязанности Председателя Правления;
- Архипова Анастасия Валерьевна - заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Болдырева Наталья Аслановна - заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Захаров Сергей Анатольевич - член Правления;
- Реут Эдуард Станиславович - заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Толстова Юлия Анатольевна - главный бухгалтер, член Правления.

Решением Совета директоров от 31.05.2016 прекращены полномочия временно исполняющего обязанности Председателя Правления ОАО КБ «Солидарность» Волошина Станислава Константиновича с 01 июня 2016 года, а также с 01.06.2016 избран Председатель Правления ОАО КБ «Солидарность» в лице Меркулова Николая Валентиновича.

04.08.2016 состоялось заседание Совета директоров, на котором принято решение об избрании Правления в новом составе:

- Меркулов Николай Валентинович;
- Архипова Анастасия Валерьевна;
- Захаров Сергей Анатольевич;
- Толстова Юлия Анатольевна;
- Устинов Игорь Евгеньевич.



### **1.8 Сведения о численности сотрудников Банка**

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за на 01.01.2017 и 01.01.2016 составляло 531 и 655 человек соответственно.

Общий фонд оплаты труда на 01.01.2017 составил 388 086 тыс руб., за 01.01.2016 - 399 719 тыс руб.

Сокращение числа сотрудников по сравнению с прошлым отчетным годом произошло в связи с изменением организационной структуры Банка, соответствующей приоритетным бизнес-направлениям развития Банка.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития Банка**

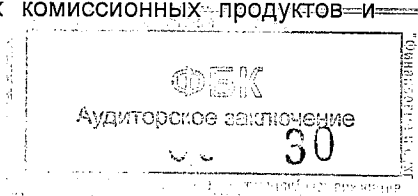
ОАО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее по тексту - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

ОАО КБ «Солидарность» делало основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществлял операции с малым и средним бизнесом и развивал операции с физическими лицами.

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания:
  - клиентов физических лиц;
  - клиентов малого и среднего бизнеса;
  - предприятий среднего и крупного бизнеса;
- активное использование существующей сети физического присутствия в регионах;
- расширение географии присутствия;
- обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;
- уменьшения доли проблемных активов в кредитном портфеле;
- развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов;
- расширение продуктового ряда через предложение новых комиссионных продуктов и сервисов.



Отличительной особенностью клиентского предложения всех направлений остаются, как и прежде, высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента.

При реализации стратегии развития основной упор будет сделан на повышение эффективности, существенную оптимизацию затрат обеспечивающих подразделений бизнесов и Банка в целом.

## **2.2. Условия ведения деятельности**

Банк с 2014 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26).

После отзыва лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015г., являвшегося на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой входил Банк, функции временной администрации по управлению ОАО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «Агентство по страхованию вкладов» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плате участия, утвержденным Советом директоров Банка России 12 августа 2015г. (протокол № 24), приказу Банка России от 12 августа 2015 г. №ОД-2076.

Агентство провело отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано ОАО «Зарубежэнергопроект» совместно с АКБ «Кранбанк» (ЗАО). 05 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ОАО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривает установление ОАО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком, а также его реорганизацию в форме присоединения к АКБ «Кранбанк» (ЗАО).

Временной администрацией ОАО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц ОАО «Зарубежэнергопроект».

4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера – АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале ОАО КБ «Солидарность» - 99,99%.

В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года - АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер ОАО КБ «Солидарность».

Неотъемлемой частью Плана участия Агентства в предотвращении банкротства Банка, является утвержденный План финансового оздоровления (далее – ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка в период с 2014 года по 2020 год. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

Согласно утвержденным изменениям в Плате участия Банк внес на рассмотрение в АСВ и ЦБ РФ новую редакцию ПФО с сроком его реализации до сентября 2025 года.

Целями финансового оздоровления Банка являются:

- решение проблемы недостатка ликвидности у Банка и полное восстановление его платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка и присоединение к АКБ «Кранбанк» (ЗАО);
- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

Работая на региональном рынке банковских услуг более 25 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия со множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы стать основным расчетным банком для местных предприятий в различных отраслях производства, торговли и сферы услуг.



Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц.

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов.

В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания. Региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков.

Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации. Самарская область имеет высший рейтинг наряду с Москвой и Санкт-Петербургом. По многим параметрам социально-экономического развития Самарская область входит в пятерку ведущих регионов России.

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

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

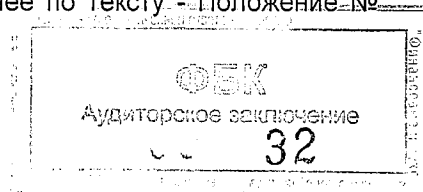
В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай.

### **3. Краткий обзор основ подготовки Годовой отчетности и основных положений учетной политики ОАО КБ «Солидарность»**

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

Бухгалтерский учет велся в отчетном году в соответствии с:

- Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и учетной политикой Банка на 2014 год;
- Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»;
- Положением ЦБ РФ № 385-П от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;
- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2012 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее по тексту - Положение № 448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту - Положение № 465-П);



- Уставом Банка, решениями Правления Банка;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

В учетной политике и внутренних порядках, методиках и регламентах проведения отдельных учетных операций являющихся частью учетной политики Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены методы оценки активов и обязательств Банка;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов и обязательств Банка;
- определен порядок взаимодействия головного офиса, и структурных подразделений Банка;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- отражены принципы определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете;
- определен порядок и срок составления годовой отчетности;
- отражены основные принципы учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

**Основные средства** учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тысяч рублей (включительно). Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Банком принято решение о ежегодной переоценке недвижимого имущества (зданий) и земельных участков, принадлежащих Банку на праве собственности и используемых в основной деятельности.

ОАО КБ «Солидарность» (далее – Банк) включает НДС в первоначальную стоимость имущества с учетом применения п.5 ст.170 Налогового кодекса Российской Федерации.

**Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности**, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).



Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

В соответствии с «Порядком бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в ОАО КБ «Солидарность», являющимся неотъемлемой частью учетной политики, недвижимость ВНОД учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Объект недвижимости ВНОД, отражаемый по текущей (справедливой) стоимости, отражается по текущей (справедливой) стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Переоценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется не реже 1-го раза в год. В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости, переоценка может осуществляться чаще, по состоянию на последний рабочий день квартала.

В исключительном случае, когда невозможно достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

В указанном выше случае, когда один из объектов недвижимости ВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Последующая оценка объекта недвижимости ВНОД, отраженного в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляется путем начисления амортизации, отражения убытков от обесценения, изменения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, учете резервов на возможные потери.

**Нематериальные активы** принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма фактических расходов на приобретение. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

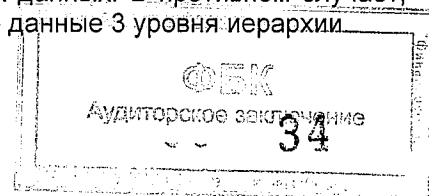
**Амортизация** по основным средствам и нематериальным активам осуществлялась линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные отчисления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

**Материальные запасы** учитываются по фактической стоимости.

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

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н (далее МСФО (IFRS)13) и определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

В условиях неактивного рынка определение текущей (справедливой) стоимости состоит в получении (разработке) Банком справедливой цены актива на основе исходных данных второго и третьего уровня, полученных из любых доступных источников информации, позволяющих Банку использовать такие методы оценки, для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при максимальном использовании уместных наблюдаемых исходных данных и минимальном использовании ненаблюдаемых исходных данных. В противном случае, банк применяет методы, использующие ненаблюдаемые исходные данные 3 уровня иерархии.



Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются в категории «имеющиеся в наличии для продажи» с последующим формированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России.

**Ссудная задолженность** отражается в балансе в сумме непогашенного основного долга.

**Дебиторская и кредиторская задолженность** отражается в сумме фактической задолженности.

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению. Согласно положений установленным Генеральным соглашением "Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных Планом, является улучшение качества активов Банка, обеспечение возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами в период деятельности до момента реорганизации Банка ... и соблюдение всех установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций". Банк не имеет возможности создать резервы вне ПФО по активам, отраженным в проекте ПФО, предоставленном ГК «Агентство по страхованию вкладов» и Банку России на рассмотрение. В проекте ПФО предусмотрено, что Банком в течение периода осуществления финансового оздоровления будут поэтапно создаваться резервы.

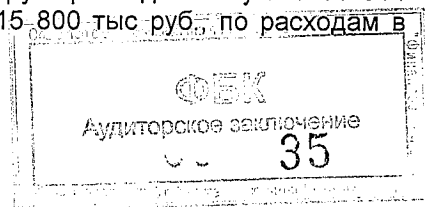
**Резервы предстоящих расходов** на оплату отпусков работникам по состоянию на 01.01.2017 созданы в размере 8 494,0 тыс руб., на 01.01.2016 – не создавались.

**Резервы предстоящих расходов** на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за 2016 год, на ремонт основных средств и т.п. не создавались (в 2015 году - также не создавались).

**Учет доходов и расходов** в течение 2016 и 2015 гг. осуществлялся по методу начислений и велся нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Тем не менее, по состоянию на 01.01.2017 остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 1 085 тыс руб. (на 01.01.2016 остаток составлял 2 940 тыс руб.). Остаток на счете сформировался по следующим причинам: неверно указанные в платежных документах номер счета получателя или наименование получателя средств; несоответствие номера счета наименованию получателя средств, неверное указание ИНН в платежных документах; отсутствие необходимых для осуществления зачисления платежа реквизитов в документах. После сообщений, полученных от банков плательщиков о правильных реквизитах получателей, денежные средства списывались со счета 47416 и зачислялись на счета клиентов Банка, либо возвращались отправителю денежных средств.

Банк осуществил перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в первый рабочий день нового года, после составления ежедневного баланса за 31.12.2016 и отразил их в бухгалтерском учете в качестве СПОД на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года». По доходам в сумме 10 743 077 тыс руб. расходам в сумме 11 314 434 тыс руб. (за 31 декабря 2015 года по доходам в сумме 8 415 800 тыс руб., по расходам в сумме 10 685 419 тыс руб.).



Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Фактов неприменения или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном 2016 году не было.

По состоянию на отчетную дату, в 2016 и 2015 году ошибок, признанных существенными, выявлено не было.

### **3.2 Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на следующий отчетный период**

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

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

ОАО КБ «Солидарность» не планирует прекращение или существенное сокращение деятельности после отчетной даты.

В учетную политику Банка на 2017 год внесены следующие существенные изменения:

Переход с метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по средней стоимости на метод по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

### **3.3 Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации**

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2016 год Банком была проведена следующая работа:

- По состоянию на 1 ноября 2016 года была проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено;

- Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена как в головном офисе, так и во всех и дополнительных офисах по состоянию на 1 января 2017 года. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей;

- По всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатками средств по состоянию на 1 января 2017 года и проводит работу по получению от них письменных подтверждений остатков;

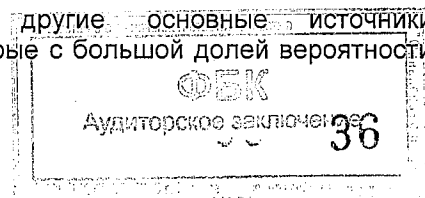
- Осуществлена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено;

- Проведена выверка счетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями оформлено двусторонними актами.

### **3.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец периода**

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из принципа непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Следует отметить, что Банк с 2014 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26) с изменениями от 14.02.2014 г. (Протокол №3), от 25.07.2014 (Протокол №22), от 12.08.2015 (Протокол №24), от 21.09.2015 (Протокол №27), от 03.11.2015 (Протокол №32).

Основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности



могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку:

- предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату;
- кроме того, при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий.

Наиболее точным критерием оценки финансовых инструментов является их рыночные котировки на активном рынке.

Бухгалтерский учет финансовых инструментов Банк ведет по их справедливой стоимости.

Основные подходы, используемые для определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, отражены в подразделе 3.2. Раздела 3 настоящей Пояснительной информации, в отношении особенностей отражения в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги в соответствии с учетной политикой Банка.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из допущения, что все финансовые инструменты на балансе Банка имеют справедливую оценку.

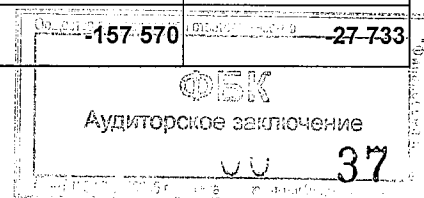
### 3.5 Корректирующие события после отчетной даты

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

#### Влияние корректирующих событий на финансовый результат

тыс руб.

№ п/п	Наименование операции	за 31.12.2016	за 31.12.2015
1	Изменение резерва по кредитным операциям и %% доходам	82 641	0
2	Изменение резерва по прочим операциям, не приносящим процентный доход	9 641	0
3	Комиссионные операции	4 834	-353
4	Административно-хозяйственные расходы	-268 480	-26 328
5	Процентные доходы	0	446
6	Прочие доначисления	6	-392
7	Операционные доходы	157 587	0
8	Операционные расходы	-30 684	
9	Отложенное налоговое обязательство	52 167	-123
10	Доначисления НДС	0	-983
	<b>Итого, влияние на финансовый результат:</b>	<b>157 570</b>	<b>-27 733</b>



По состоянию на отчетную дату независимым оценщиком, аккредитованным Агентством произведена оценка имущества Банка, в результате которой:

- снижение справедливой стоимости основных средств составило 213 361,9 тыс руб;

- прирост справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности составил 136 125,0 тыс руб.;

- уценка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи и средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено составила 8 728,9 тыс руб.

Итоговый результат переоценки имущества Банка по справедливой стоимости составил «минус» 85 965,9 тыс руб.

В результате изменения стоимости ДАПП зафиксировано восстановление резервов на сумму 9 641,5 тыс руб.

### **3.6 Некорректирующие события после отчетной даты**

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности произошли некорректирующие события после отчетной даты:

01.02.2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку «Солидарность» на уровне В+ «Невысокий уровень кредитоспособности», изменив прогноз по рейтингу – со «стабильного» на «негативный».

По результатам оценки недвижимости в соответствии с подходами МСФО в структуре ЗПИФ недвижимости, произведенной независимым профессиональным оценщиком, аккредитованным Агентством на 01.01.2017, ее рыночная стоимость составила 176 878 тыс руб., балансовая стоимость составляет 848 046 тыс руб. Фактически созданный резерв 237 464 тыс руб., не отражено обесценение активов в размере 433 704 тыс руб.

В ночь с 09.02.2017 на 10.02.2017 произведена информационная атака на банковскую компьютерную сеть Банка. Банк незамедлительно сообщил об инциденте в Банк России. В качестве технической меры по предотвращению негативных последствий была произведена штатная регламентная процедура – отключение Банка от системы банковских электронных срочных платежей (далее по тексту - БЭСП), целью которой служит локализация распространения вредоносного кода. В кратчайшие сроки информационная атака на Банк была нейтрализована. С понедельника 13.02.2017 возобновлено проведение платежей в полном объеме и подключение к БЭСП.

Иных некорректирующих событий после отчетной даты зафиксировано не было.

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности**

Анализ финансового положения, представленный ниже, проводился на основе форм публикуемой отчетности №0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 с учетом отражения событий после отчетной даты.

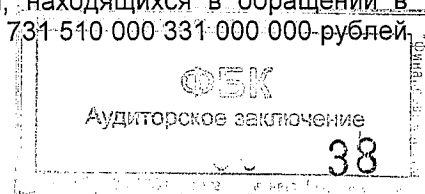
**Чистая валюта баланса** ОАО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 31.12.2016 составила 25 334 267 тыс руб. (за 31.12.2015 – 24 247 781 тыс руб.), и выросла по сравнению с прошлым годом на 1 086 486 тыс. руб. или на 4,5%.

ОАО КБ «Солидарность» завершил год с отрицательным финансовым результатом.

**Убыток** за 2016 год (с учетом отражения событий после отчетной даты) составил 728 927 тыс руб. (убыток за 2015 год – 2 297 352 тыс руб.).

**Разводненная прибыль на одну акцию.** По состоянию за 31.12.2016 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

**Базовая прибыль на одну акцию**, рассчитываемая на основании «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Минфина РФ № 29н от 21.03.2000 года, как отношение чистой прибыли (убытка) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного 2016 года, составила 728 927 123,53 / 7 282 000 731-510-000 331-000 000-рублей.



убытка на акцию. Данный показатель за 2015 год составил 2 297 352 107,32 / 606 833 394 960 016 694 553 416,67 рублей убытка на акцию.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

**Дивиденды** по итогам 2015 года в 2016 году не выплачивались, в 2017 году выплата дивидендов не планируется в связи с полученным отрицательным финансовым результатом.

Полученная сумма убытка за 2016 год подлежит утверждению акционерами на общем годовом собрании акционеров.

#### **4.1 Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса**

По состоянию за 31.12.2016 структура активов Банка представлена следующим образом:

- **«Денежные средства»** – 404 792 тыс руб. доля в чистых активах Банка составляет 1,6 % (за 31.12.2015 - 532 641 тыс руб. или 2,2% от активов Банка). Изменение составило 127 849 тыс руб. или 24,0%.

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 319 530 тыс руб. и в иностранной валюте 85 262 тыс руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

- **«Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации»** – 400 169 тыс руб., удельный вес в активах Банка - 1,6% (за 31.12.2015 - 292 562 тыс руб. и 1,2% соответственно). По состоянию на отчетную дату в структуре статьи остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России составляет 277 609 тыс руб., остаток на счетах обязательных резервов – 122 560 тыс руб. (за 31.12.2015 - 209 155 тыс руб. и 83 407 тыс руб. соответственно).

- **«Средства в кредитных организациях»** – 2 011 797 тыс руб. или 7,9% активов Банка (за 31.12.2015 - 2 840 621 тыс руб. и 11,7% соответственно).

На отчетную дату в состав данной статьи включаются остатки денежных средств:

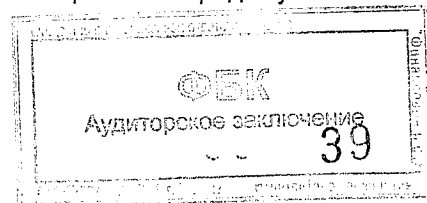
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах в национальной валюте - 1 969 487 тыс руб. в иностранной валюте 8 840 тыс руб. (на отчетную дату прошлого периода - 2 743 486 тыс руб. и в иностранной валюте 52 536 тыс руб. соответственно);

- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах - в иностранной валюте 13 770 тыс руб. (за 31.12.2015 - 21 626 тыс руб.);

- в клиринговых организациях – 15 070 тыс руб., а также взносы в гарантийный фонд платежной системы – 4 630 тыс руб. (за 31.12.2015 - 13 883 тыс руб. и 9 090 тыс руб. соответственно);

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" - ГК "АСВ" в сумме 1 933 229 тыс руб. (за 31.12.2015 – 2 711 374 тыс руб.). Снижение величины произошло вследствие частичного возврата суммы в результате конкурсного производства. По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" в соответствии с проектом новой редакции Плана финансового оздоровления, предусмотрено досоздание резерва на возможные потери в размере 100%.

- **«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** – 198 тыс руб. (за 31.12.2015 на балансе банка отсутствуют). За 31.12.2016 на балансе Банка отражена справедливая стоимость валютного форвардного контракта на продажу иностранной валюты за рубли.





- «Чистая ссудная задолженность» – 11 641 596 тыс руб. или 46,0% от величины активов Банка (за 31.12.2015 – 17 678 514 тыс руб. или 72,9% от активов Банка);

Основной статьей доходных активов являются кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам. По состоянию за 31.12.2016 объем кредитного портфеля составил 10 341 664 тыс руб., или 34,6% активов (по данным управленческой отчетности), (за 31.12.2015 – кредитный портфель составлял 10 283 374 тыс руб. или 35,4% чистых активов (по данным управленческой отчетности)). Абсолютное увеличение объема предоставленных кредитов по сравнению с прошлым годом составил 58 290 тыс руб., или 0,6%.

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включена сделка обратного репо. На балансе банка за 31.12.2016 сумма сделки составила 300 000 тыс руб. или 2,9% от величины кредитного портфеля Банка (за 31.12.2015 - 330 000 тыс руб. или 3,2% от кредитного портфеля Банка).

Требования по межбанковским кредитам и депозитам за 31.12.2016 составляют 5 650 000 тыс руб. (на 31.12.2015 - 7 441 910 тыс руб.), в т.ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс руб. по контрагенту ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК».

В виду отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" в соответствии с Приказом Банка России от 12.08.2015 г. возврат предоставленных ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" кредитов осуществляется в порядке конкурсного производства. По состоянию на 01.01.2017 размер недосозданного резерва на возможные потери по ссудам составил 3 300 000 тыс. руб.

В соответствии с вынесенной на утверждение в ГК АСВ и ЦБ РФ новой редакцией Плана финансового оздоровления, содержащей актуализированный состав объектов, являющихся проблемными активами, предусмотрено частичное погашение ссудной задолженности ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" в порядке конкурсного производства и досоздание резерва на возможные потери по ссудной задолженности в размере 100% с дальнейшим списанием.

По состоянию за 31.12.2016 объем кредитов, выданных юридическим лицам, включая просроченную задолженность, в кредитном портфеле Банка составил 5 323 930 тыс руб., или 51,5% суммарной величины кредитного портфеля юридических и физических лиц (за 31.12.2015 – 4 828 464 тыс руб. или 47,0%). Увеличение объема кредитования юридических лиц за 2016 год составляет 495 466 тыс руб. или 10,3%. При этом, объем кредитного портфеля физических лиц составляет 5 017 734 тыс руб. или 48,5% (за 31.12.2015 – 5 454 911 тыс руб. или 53,1%), снижение составило 437 177 тыс руб. или 8,0%. В т.ч. за счет валютной переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте в сумме 116 807 тыс руб. .

Сумма просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, составила за 31.12.2016 - 3 987 040 тыс руб. или 38,6% кредитного портфеля Банка (за 31.12.2015 – 3 675 063 тыс руб. или 35,7% кредитного портфеля Банка). По физическим лицам – 2 722 763 тыс руб. или 26,3% кредитного портфеля Банка (за 31.12.2015 – 2 703 764 тыс руб. или 26,3%).

Резерв на возможные потери по просроченной задолженности юридических лиц за 31.12.2016 был сформирован в размере 62,5% от общей величины просроченной задолженности по юридическим лицам (за 31.12.2015 – 68,7%); по просроченной задолженности физических лиц – 31,8% (за 31.12.2015 – 27,4%).

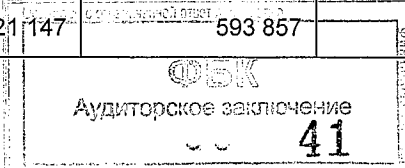
По проблемным активам, включенным в ПФО, формирование резервов происходит согласно утвержденному плану работ с проблемными активами в рамках действующего ПФО. В 2016 году Банком вынесена на рассмотрение АСВ и ЦБ РФ новая редакция ПФО, с актуализированным составом объектов, являющимися проблемными активами. Таким образом, по состоянию за 31.12.2016 Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов, включенных в действующую редакцию Плана финансового оздоровления (далее – ПФО) и проект ПФО, направленный на рассмотрение АСВ и Банка России, в т.ч. по кредитам физических и юридических лиц на сумму резервов 3 556 198 тыс руб.



**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требования по получению процентных доходов по ссудам**

тыс руб.

№ п/п	Наименование показателя	за 31.12.2016		за 31.12.2015	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	<b>Задолженность по ссудам и процентам по ним</b>	<b>10 341 664</b>	<b>297 141</b>	<b>10 283 374</b>	<b>382 610</b>
2	Задолженность по ссудам акционерам кредитной организации и процентам по данным ссудам	100 000	8	300 654	29 347
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях всего, в т.ч.	-	-	-	0
4	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>7 131 429</b>	<b>166 756</b>	<b>6 712 903</b>	<b>298 015</b>
4.1.	до 30 дней	159 324	-	158 196	589
4.2.	от 31 до 90 дней	225 452	18 493	62 948	1 420
4.3.	от 91 до 180 дней	220 588	97	1 542 938	24 385
4.4.	свыше 180 дней	6 526 065	148 166	4 948 821	271 621
5	<b>Портфели однородных ссуд</b>	<b>2 059 617</b>	<b>97 529</b>	<b>2 308 771</b>	<b>81 107</b>
5.1.	Без просроченных платежей	1 112 077		1 547 828	
5.2.	С просроченными платежами до 30 дней	50 486		67 212	5
5.3.	С просроченными платежами от 31 до 90 дней	59 418		87 438	15
5.4.	С просроченными платежами от 91 до 180 дней	68 305		118 731	39
5.5.	С просроченными платежами свыше 180 дней	769 331		487 562	16
6	<b>Задолженность по ссудам, распределенная по категориям качества</b>	<b>10 341 664</b>	<b>297141</b>	<b>10 283 374</b>	<b>382 610</b>
6.1.	I	3 326	1	202	57
6.2.	II	1 695 033	13 364	1 853 337	17 219
6.3.	III	495 029	13 156	1 091 950	32 177
6.4.	IV	708 001	21 147	593 857	39 608

  
 ФБК  
 Аудиторское заключение  
 41

6.5.	V	7 440 275	249 473	6 744 028	293 606
7	Расчетный резерв на возможные потери	7 880 440		7 335 475	
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	7 880 440		7 335 475	
9	Фактический сформированный резерв на возможные потери, всего в т.ч. по категориям качества	4 500 893	195 538	4 248 776	166 289
9.1.	II	24 682	270	37 555	477
9.2.	III	96 642	2 582	218 506	6 339
9.3.	IV	252 957	5 603	75 815	18 221
9.4.	V	4 126 612	187 083	3 906 900	141 252
10	Обремененные ссуды	3 285 782		5 012 549	

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе: видов заемщиков; видов предоставленных ссуд; видов экономической деятельности заемщиков; географических зон раскрыта в разделе 6.

#### Информация о реструктурированных ссудах.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года составляет – 12 % (за 31 декабря 2015 года – 20 %).

Ссуда признается реструктурированной, если по соглашению с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена и при наступлении которых заемщик, получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Например:

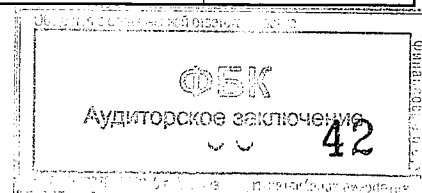
- изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов);
- размера процентной ставки, порядка ее расчета.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе категорий заемщиков.

#### Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе категорий заемщиков

тыс руб.

	за 31.12.2016	за 31.12.2015
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	524 226	776 696
Кредиты крупным корпоративным клиентам	1 097 665	647 467
Потребительские кредиты	174 481	148 313
<b>Итого</b>	<b>1 796 372</b>	<b>1 572 476</b>



**Анализ портфеля реструктурированных ссуд по срокам просроченных платежей**

тыс руб.

срок до погашения	на 31.12.2016	на 31.12.2015
без просроченных платежей	302 199	331 623
до месяца	235	90 000
от 1 до 3 месяцев	248 836	-
от 3 до 6 месяцев	18 329	78 194
от 6 до 12 месяцев	20 776	249 257
свыше 1 года	1 205 997	823 402
<b>Итого</b>	<b>1 796 372</b>	<b>1 572 476</b>

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена следующим образом:

тыс руб.

срок до погашения	за 31.12.2016	за 31.12.2015
до месяца	462	46 748
от 1 до 3 месяцев	173 775	145 685
от 3 до 6 месяцев	35 378	200 938
от 6 до 12 месяцев	289 863	645 744
свыше 1 года	1 965 956	2 089 712
просрочка	3 520 978	2 905 772
<b>Итого</b>	<b>5 986 412</b>	<b>6 034 599</b>

Неисполненных обязательств по векселям, МБК, и депозитам юридических лиц нет.

- **«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи»** – 9 342 103 тыс руб. или 36,9 % активов Банка (за 31.12.2015 - 1 470 239 тыс руб. или 6,1% активов Банка).

Рост объема вложений в ценные бумаги на 7 871 864 тыс руб. или на 535,4% обусловлен формированием портфеля ликвидных ценных бумаг, в большей части представленного выпусками бумаг, входящими в Ломбардный список Банка России. Эмитентами приобретенных ценных бумаг являются: Министерство финансов Российской Федерации, субъекты Российской Федерации, эмитенты-юридические лица, имеющие высокие международные кредитные рейтинги. Основной причиной формирования достаточно большого размера портфеля ценных бумаг была необходимость формирования ликвидного обеспечения по договорам займа с ГК «Агентство по страхованию вкладов».

На отчетную дату текущая справедливая стоимость вложений в ценные бумаги и ЗПИФ, переданных в обеспечение займов, полученных в 2015 году от ГК «Агентство по страхованию вкладов», в соответствии с условиями Генерального соглашения составила 9 373 342,4 тыс руб, из них:

- 8 172 578,4 тыс руб. справедливая стоимость акций и облигаций;
- 1 200 764,0 тыс руб. балансовая стоимость вложений в ЗПИФ (без учета уменьшения на величину созданного резерва в сумме 455 678,6 тыс руб.).

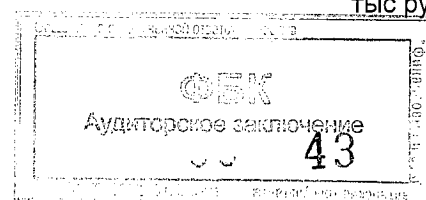
В структуре вложений в ценные бумаги имеются долговые обязательства, не погашенные в срок представленные вложениями в облигации ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК в объеме 14 440 тыс руб., по которым в соответствии с проектом новой редакции ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100%.

Кроме того, вложения в ЗПИФ являются объектом ПФО, подлежащим отложенному резервированию. По состоянию на 01.01.2017 сумма резерва к досозданию в соответствии с требованиями Банка России составляет 27 780 тыс руб.

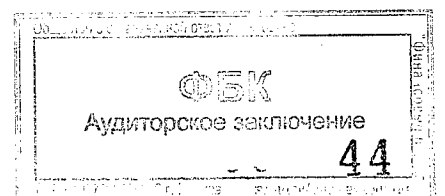
- **«Инвестиции в дочерние и зависимые организации»** – 1 155 085 тыс руб. или 4,6% активов Банка (за 31.12.2015 – 860 361 тыс руб. или 3,5% активов Банка).

**Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации**

тыс руб.



Категория ценных бумаг	за 31.12.2016	за 31.12.2015
Участие в дочерних и зависимых обществах	1 155 085	860 361
Паи паевых инвестиционных фондов	1 610 764	1 200 764
Резерв под обесценение ЗПИФ	- 455 679	-341 453
Акции дочерних и зависимых организаций	1 050	1 050
Резерв под обесценение акций дочерних и зависимых организаций	- 1050	0



Объем и структура финансовых вложений в долевыми ценные бумаги ОАО КБ «Солидарность» за 31.12.2016

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость цб по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ недвижимости		862 764		220 236	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 450 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000		62 476	100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости		530 000		172 967	100		РФ		обременение
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1 050	-	1 050	27,9	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, в т.ч. ресурсов сети Интернет	РФ		без обременения
вложения в привилегированные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1	-	1	0,01	Производство нефтепродуктов	РФ		без обременения
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	71	-	71	0,1	Производство нефтепродуктов	РФ	для продажи	без обременения
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		854 730		от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; Добыча угля	РФ	для продажи	обременение
<b>Итого</b>		<b>1 611 886</b>	<b>854 730</b>	<b>456 801</b>					

ПАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»  
 Итого

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги ОАО КБ «Солидарность» за 31.12.2015

Вид ценной бумаги	Код валюты цб	Стоимость цб по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ недвижимости		452 764		106 010	100		РФ	для продажи	обременение
ЗПИФ недвижимости		218 000		62 476	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	для продажи	обременение
ЗПИФ недвижимости		530 000		172 967	100		РФ	для продажи	обременение
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1 050	-	-	27,9	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, в том числе ресурсов сети Интернет	РФ	для продажи	без обременения
вложения в привилегированные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1	-	1	0,01	Производство нефтепродуктов	РФ		без обременения
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	71	-	71	0,1	Производство нефтепродуктов	РФ	для продажи	без обременения
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>1 201 886</b>	<b>X</b>	<b>341 525</b>	<b>X</b>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>



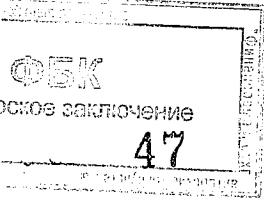
**Расшифровка финансовых вложений ОАО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2016**

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR		ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс руб.	
Облигации федерального займа	от 2017 до 2023 гг.	2 094 450	до 2023	493538	с обременением
Еврооблигации	2019 г.	171 963	от 2020 до 2028	1 361 299	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2017 до 2023 гг.	426 694	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2018 до 2025 гг.	379 101	-	-	с обременением
Долговые обязательства, не погашенные в срок	бессрочные	134 468	-	-	с обременением
Корпоративные облигации	2015 г.	14 440	-	-	Без обременения
	от 2017 до 2030 гг.	2 256 335	-	-	с обременением
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>5 477 451</b>	<b>X</b>	<b>1 854 837</b>	<b>X</b>

**Расшифровка финансовых вложений ОАО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2015**

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR		ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс руб.	
Облигации федерального займа	от 2022 до 2027 гг.	513 553	-	-	Без обременения
Облигации субъектов федерации	от 2016 до 2017 гг.	29 276	-	-	Без обременения
Облигации кредитных организаций	2018 г.	47 612	-	-	Без обременения
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>595 439</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Вложения в ценные бумаги, номинированные в иных валютах по состоянию за 31.12.2016 и за 31.12.2015 – отсутствуют.





- «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» по состоянию за 31.12.2016 - отсутствуют (по состоянию за 31.12.2015 – отсутствуют).

В 2016 году Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

- «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31.12.2016 составили 1 244 681 тыс руб., доля в активах Банка 4,9% (за 31.12.2015 - 1 055 363 тыс руб., доля в активах Банка 4,4%).

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 31.12.2016 и данные на дату соответствующего периода прошлого года.

### Расшифровка основных средств

тыс руб.

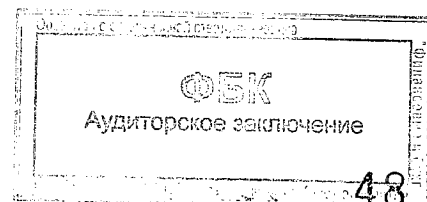
Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 31.12.2015	1 165 925	251 319	25 533	1 442 777
за 31.12.2016	929 906	313 952	19 760	1 263 618
<b>Накопленная амортизация</b>				
за 31.12.2015	180 653	200 629	17 409	398 691
за 31.12.2016	194 536	217 758	16 006	428 300
<b>Остаточная стоимость</b>				
за 31.12.2015	985 272	50 691	8 123	1 044 086
за 31.12.2016	735 370	96 194	3 755	835 319

Сумма вложений в сооружение за 31.12.2016 составляет 11 649 тыс руб., за 31.12.2015 – 207 тыс руб.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.12.2016 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

Категория объекта ВНОД	Справедливая стоимость, тыс руб.
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	48 022
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	329 460
<b>ИТОГО</b>	<b>377 482</b>

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе Банка по состоянию за 31.12.2015 отсутствуют.



**Информация о вложениях в нематериальные активы (расшифровка балансовых счетов 60901, 60903)**

тыс руб.

Категория НМА	Остаток за 31.12.2016	Остаток за 31.12.2015	Накопленная амортизация за 31.12.2016	Накопленная амортизация за 31.12.2015
НМА, созданные Банком	779	779	583	502
Прочие НМА	29 882	20 001	20 913	20 001
<b>Итого</b>	<b>30 661</b>	<b>20 780</b>	<b>21 497</b>	<b>20 503</b>

Переоценка основных средств проводилась Банком по состоянию за 31.12.2016 проводками СПОД в 2017 году.

Оценка проводилась ООО «Центр независимой экспертизы собственности».

Оценщик: Плешкин Андрей Михайлович. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков (СРО РАО). Адрес СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре « № 00484 от 28.10.2014 г.

Оценщик: Марченкова Светлана Владимировна. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков (СРО РАО). Адрес СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре « № 00413 от 04.03.2014 г.

Оценщик: Кузина Юлия Михайловна. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков (СРО РАО). Адрес СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре « № 00414 от 04.03.2014 г.

Наложены ограничения права собственности на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка.

**Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в ГК «АСВ»**

тыс руб.

за 31.12.2016	за 31.12.2015
1 031 815	971 334

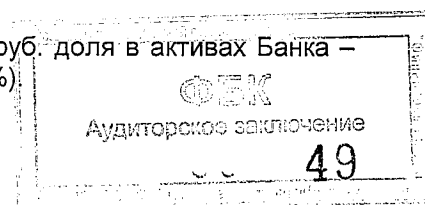
**Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

тыс руб.

за 31.12.2016	за 31.12.2015
13 407	5 996

- «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 31.12.2016 составляют 859 тыс руб. доля в активах Банка менее 0,1% ( за 31.12.2015 – 97 762 тыс руб. доля в активах Банка – 0,4%). В состав долгосрочных активов входит недвижимость и оборудование, принятые Банком на баланс по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности заемщиков.

- «Прочие активы» за 31.12.2016 составляют 284 938 тыс руб. доля в активах Банка – 1,1% (за 31.12.2015 – 268 510 тыс руб. доля в активах Банка – 1,1%)



**Расшифровка статьи «Прочие активы»**

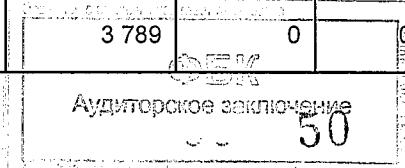
тыс руб.

	за 31.12.2016	за 31.12.2015
<b>Финансовые:</b>		
Задолженность по начисленным процентам	298 387	400 901
Задолженность по уплате госпошлины	7 269	6 206
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	86 360	20 224
Прочее	19 413	15 977
Резерв под обесценение	- 214 264	- 183 447
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с работниками	60 859	600
Расчеты по налогам и сборам	2 423	4 373
Расходы будущих периодов	24 619	3 789
Резерв под обесценение	- 128	- 113
<b>Итого прочие активы</b>	<b>284 938</b>	<b>268 510</b>

**Информация о величине прочих активов в разрезе валют**

тыс руб.

	за 31.12.2016				за 31.12.2015			
	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые:</b>								
Задолженность по начисленным процентам	298 387	285 790	11 396	1 201	400 901	385 708	13 694	1 499
Задолженность по уплате госпошлины	7 269	7 269	0	0	6 206	6 206		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	86 360	85 894	429	37	23 501	20 224	3 277	0
Прочее	19 413	19 130	283	0	12 702	8 329	0	4 373
Резерв под обесценение	-214 264	-214 264	0	0	-183 562	-183 562	0	0
<b>Нефинансовые:</b>								
Расчеты с работниками	60 859	60 859			600	600	0	0
Расчеты по налогам и сборам	2 423	2 423			4 373	4 373	0	0
Расходы будущих периодов	24 619	24 619			3 789	3 789	0	0


  
 Аудиторское заключение
   
 50

Резерв под обесценение	-128	-128			0	0	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>284 938</b>	<b>271 592</b>	<b>12 108</b>	<b>1 238</b>	<b>268 510</b>	<b>245 667</b>	<b>16 971</b>	<b>5 872</b>

**Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2016**


тыс руб.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Финансовые:</b>						
Задолженность по начисленным процентам	288 286			10 101		298 387
Задолженность по уплате госпошлины	7 269					7 269
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	86 201	105	45	9		86 360
Прочее	19 413					19 413
Резерв под обесценение	-212 143			-2 121		-214 264
<b>Нефинансовые:</b>						
Расчеты с работниками	60 730			129		60 859
Расчеты по налогам и сборам				2423		2 423
Расходы будущих периодов	24 619					24 619
Резерв под обесценение				-128		-128
<b>Итого прочие активы</b>	<b>274 375</b>	<b>105</b>	<b>45</b>	<b>10 413</b>	<b>0</b>	<b>284 938</b>

**Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2015**

тыс руб.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Финансовые:</b>						
Задолженность по начисленным процентам	400 413			488		400 901
Задолженность по уплате госпошлины	6 206					6 206
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 798	7 440	18	245		23 501
Прочее	12 702					12 702
Резерв под обесценение	-183 459			-103		-183 562
<b>Нефинансовые:</b>						
Расчеты с работниками	459			141		600
Расчеты по налогам и сборам	3 593		780			4 373
Расходы будущих периодов	3 789					3 789
Резерв под обесценение						0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>259 501</b>	<b>7 440</b>	<b>798</b>	<b>771</b>	<b>0</b>	<b>268 510</b>

  
 Аудиторское заключение  
 51

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов не имеется.

Статья «прочие активы» не корректируется на резерв к досозданию в соответствии с проектом ПФО по процентам, штрафам, пеням по кредитам, являющимся объектами ПФО, подлежащими отложенному резервированию, сумма резерва к подлежащая к отражению составляет 73 681 тыс руб. Кроме того, по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в части требования к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сумма резерва к досозданию составляет 2 904 тыс руб.

В структуре обязательств за 31.12.2016 наибольший удельный вес составляют:

- «Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями» за 31.12.2016 составляют 25 081 820 тыс руб. или 99,1 % в структуре обязательств Банка (за 31.12.2015 – 23 861 536 тыс руб. или 99,2% обязательств), из них:

- «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» за 31.12.2016 составляют 9 950 864 тыс руб. или 39,3% обязательств Банка (за 31.12.2015 - 7 654 538 тыс руб. или 31,8% обязательств Банка). Динамика остатков на счетах клиентов по сравнению с прошлой отчетной датой представлено в таблице.

**Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности**

тыс руб.

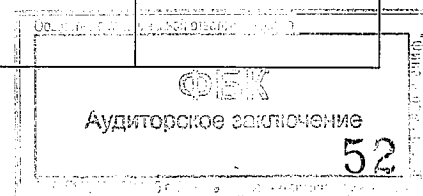
Вид экономической деятельности	за 31.12.2016	за 31.12.2015
Государственные организации	14 497 591	15 605 649
Физические лица	9 950 864	7 654 538
Финансовые организации	142 793	205 002
Строительство	125 776	71 496
Торговля	97 715	86 113
Транспортная отрасль и связь	77 673	14 343
Недвижимость	66 483	33 530
Сельское хозяйство	40 232	28 888
Обрабатывающая промышленность	33 264	34 053
Услуги	26 181	90 480
Прочие	15 556	11 593
Производство продовольственных товаров	4 596	3 633
Нефтегазовая отрасль	1 523	536
Средства массовой информации	1 117	1 001
Энергетика	457	18 404
Металлургия	-	2 277
<b>Итого</b>	<b>25 081 820</b>	<b>23 861 536</b>

Динамика остатков на счетах клиентов в 2016 году по сравнению с прошлой отчетной датой представлена в таблице.

**Расшифровка по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями**

тыс руб.

Категория обязательств	за 31.12.2016	за 31.12.2015	абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	449 486	526 882	- 77 396	-15%



Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	9 950 864	7 654 538	2 296 326	30%
- вклады	9 235 291	7 091 510	2 143 781	30%
- средства на текущих счетах физических лиц	715 573	563 028	152 545	27%
Депозиты юридических лиц	188 210	78 816	109 394	139%
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	14 492 343	15 599 408	- 1 107 065	-7%
Прочие счета	917	1 892	- 975	-52%
<b>Итого</b>	<b>25 081 820</b>	<b>23 861 536</b>	<b>1 220 284</b>	<b>5%</b>

**«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** по состоянию на отчетную дату и на отчетную дату прошлого периода отсутствуют.

- **«Выпущенные долговые обязательства»** по состоянию на отчетную дату и на отчетную дату прошлого периода отсутствуют.

- **«Обязательство по текущему налогу на прибыль»** по состоянию за 31.12.2016 - 2 936 тыс руб. (за 31.12.2015 – 98 тыс руб.).

- **«Отложенное налоговое обязательство»** по состоянию за 31.12.2016 – 132 834 тыс руб. или 0,5% в обязательствах Банка (за 31.12.2015 – 49 815 тыс руб. или 0,2% в обязательствах Банка).

- **«Прочие обязательства»** по состоянию за 31.12.2016 составляет 77 833 тыс руб. (за 31.12.2015 – 101 748 тыс руб.).

**Расшифровка статьи «Прочие обязательства»**

тыс руб.

	на 31.12.2016	на 31.12.2015
<b>Финансовые:</b>		
Задолженность по уплате процентов	39 211	59 092
Расчеты по конверсионным операциям	24	23
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	19 147	31 341
Незавершенные расчеты	575	425
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с работниками	9 575	178
Доходы будущих периодов	510	690
Расчеты по налогам и сборам	7 706	7 059
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 085	2 940
<b>Итого прочие пассивы</b>	<b>77 833</b>	<b>101 748</b>



**Информация о величине прочих обязательств в разрезе валют**

тыс руб.

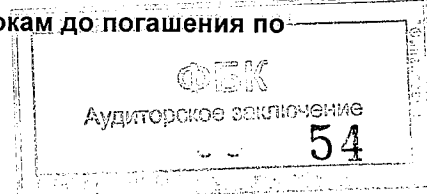
	на 31.12.2016	Российские рубли	Доллары США	Евро	на 31.12.2015	Российские рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые:</b>								
Задолженность по уплате процентов	39 211	38 187	709	315	59 092	57 204	1 210	678
Расчеты по конверсионным операциям	24	24	0	0	23	23	0	0
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	19 147	19 063	67	17	31 341	31 221	84	36
Незавершенные расчеты	575	575			425	425	0	0
<b>Нефинансовые:</b>		0	0	0				
Расчеты с работниками	9 575	9 575	0	0	178	178	0	0
Доходы будущих периодов	510	510	0	0	690	690	0	0
Расчеты по налогам и сборам	7 706	7 706	0	0	7 059	7 059	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 085	1 085	0	0	2 940	1 853	561	526
<b>Итого прочие пассивы</b>	<b>77 833</b>	<b>76 725</b>	<b>776</b>	<b>332</b>	<b>101 748</b>	<b>98 653</b>	<b>1 855</b>	<b>1 240</b>

**Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2016**

тыс руб.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
<b>Финансовые:</b>						
Задолженность по уплате процентов	9 675	10 297	12 815	6 418	6	39 211
Расчеты по конверсионным операциям	24					24
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)						19 147
Незавершенные расчеты	575					575
<b>Нефинансовые:</b>						
Расчеты с работниками	1 081				8 494	9 575
Доходы будущих периодов	510					510
Расчеты по налогам и сборам	7 343	27		336		7 706
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 085					1 085
<b>Итого прочие пассивы</b>	<b>20 293</b>	<b>10 324</b>	<b>12 815</b>	<b>6 754</b>	<b>8 500</b>	<b>77 833</b>

**Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2015**



тыс руб.

	до 30 дн	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Финансовые:</b>						
Задолженность по уплате процентов	5 123	6 904	7 781	35 870	3 414	59 092
Расчеты по конверсионным операциям	23					23
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	31 307	34				31 341
Незавершенные расчеты	425					425
<b>Нефинансовые:</b>						
Расчеты с работниками	178					178
Доходы будущих периодов	690					690
Расчеты по налогам и сборам	6 733			326		7 059
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	2 940					2 940
<b>Итого прочие пассивы</b>	<b>47 419</b>	<b>6 938</b>	<b>7 781</b>	<b>36 196</b>	<b>3 414</b>	<b>101 748</b>

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». За отчетный год прирост составил 489 107 тыс руб. Данное изменение обусловлено существенным увеличением объема вложений в ценные бумаги.

Сокращение величины эмиссионного дохода до нулевого значения или на 100% обусловлено проведенной реформацией баланса посредством перекрытия убытков эмиссионным доходом на суммы 63 650 тыс руб.

В результате произведенной по состоянию за 31.12.2016 оценки недвижимого имущества независимым оценщиком изменение величины статьи «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» составило 71 907 тыс руб. или 46,5%.

В 2016 году величина уставного капитала оставалась неизменной и за 31.12.2016 составила 10 000 001 руб.

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями:

Номинальная стоимость каждой акции выпуска: 1/ 728 200 000 331 000 000 рубля.

Количество акций в выпуске: 7 282 000 003 310 000 000 000 000 штук.

Общее количество акций данного выпуска, размещенных ранее: 728 200 000 331 000 000 штук.

В результате состоявшегося в 2016 году выкупа акций у миноритарных акционеров, доля АО «Зарубежэнергопроект» за 31.12.2016 составила 100,0%.

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

тыс руб.

Наименование показателя	за 31.12.2016	за 31.12.2015
Обязательства по предоставлению кредитов всего, в т.ч. по категориям качества	183 456	292 267
I	13 234	0

ОБК  
Аудиторское заключение  
55



II	169 565	194 013
III	600	95 833
IV	0	194
V	57	2 227
Сформированный резерв	2 803	26 216
II	2 620	4 176
III	126	20 088
IV	0	97
V	57	1 855
Выданные гарантии и поручительства	25 730	470 026
I	0	4 557
II	7 051	435 122
III	18 679	30 347
IV	0	0
V	0	0
Сформированный резерв	3 993	10 724

#### 4.2 Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка в 2016 году являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

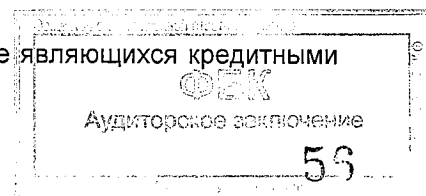
Основная доля доходов, полученных в 2016 году, относится к процентным доходам, составивших 1 581 395 тыс руб. (за 2015 год – 1 759 317 тыс руб.). Основными источниками получения процентных доходов являлись кредитование предприятий, осуществление операций с ценными бумагами, а также межбанковских операций.

**Структура процентных доходов:**

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 376 900 тыс руб. или 23,8% (за 2015 год – 678 175 тыс руб. или 38,5%);
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями – 638 909 тыс руб. или 40,4% (за 2015 год – 1 050 884 тыс руб. или 59,7%);
- доходы от вложений в ценные бумаги – 565 586 тыс руб. или 35,8% (за 2015 год – 30 258 тыс руб. или 1,7%);

По сравнению с прошлым годом процентные доходы сократились на 177 922 тыс руб. или на 10,1%, при этом:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях уменьшились на 301 275 тыс руб. или 44,4%.
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 411 975 тыс руб. или 39,2%;



- доходы от вложения в ценные бумаги увеличились на 535 328 тыс руб. или 1 769,2%;

В 2016 году Банк активно совершал операции с валютными активами, а также осуществлял деятельность на рынке ценных бумаг, в т.ч. номинированными в иностранной валюте.

В составе финансового результата Банка, Суммы курсовых разниц, признаны курсовые разницы (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), сформированные в результате переоценки активов, номинированных в иностранной валюте и в результате изменения стоимости ценных бумаг, представленных в балансе Банка.

Структура финансового результата от операций с активами, номинированными в иностранной валюте, а также от совершенных транзакций с иностранной валютой представлена следующим образом:

тыс руб.

	за 31.12.2016	за 31.12.2015
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-539 321	79 977
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	609 899	- 12 826
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>70 578</b>	<b>67 151</b>

Переоценка по ценным бумагам, учитываемых в портфеле Банка для продаж, в результате изменения их справедливой стоимости в 2016 году составила 611 400 тыс руб., в 2015 году 2 192 тыс руб.

#### Информация по комиссионным и прочим доходам

тыс руб.

	за 31.12.2016	за 31.12.2015
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	20 502	32 263
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	56 122	96 496
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 770	11 065
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	585	668
От сдачи имущества в аренду	14 993	4 922
От выбытия (реализации) имущества	758	2 710
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	747	1 173
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	157 587	0
Прочее	13 069	46 363
<b>Итого</b>	<b>266 133</b>	<b>195 660</b>

ФБК  
Аудиторское заключение

57

**Структура процентных расходов Банка** выглядит следующим образом:

За 2016 год величина процентных расходов составила 1 036 841 тыс руб. (за 2015 год – 1 049 680 тыс руб.), из них:

- по привлеченным средствам кредитных организаций – 5 445 тыс руб. или 0,5% (за 2015 год - 45 190 тыс руб. или 4,3%);
- по привлеченным средствам клиентов – 1 031 396 тыс руб. или 99,5% (за 2016 год – 1 002 654 тыс руб. или 95,5%);
- по выпущенным долговым обязательствам – за 2016 год – данные отсутствуют (за 2015 год – 1 836 тыс руб. или 0,1%).

По сравнению с прошлым годом процентные расходы снизились на 12 839 тыс руб., или 1,2%, при этом:

- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций уменьшились на 39 745 тыс руб. или 88,0%;
- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов увеличились на 28 742 тыс рублей или 2,9%;

**Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, по видам активов**

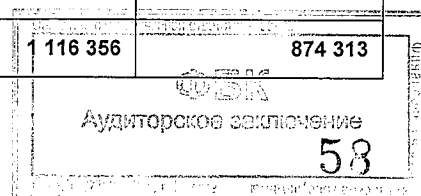
тыс руб.

Наименование	за 31.12.2016	за 31.12.2015
Средства на корреспондентских счетах	11	2
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 500 893	4 248 776
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	456 801	341 525
Основные средства	96	383
Прочие активы	214 381	183 560
Внебалансовые обязательства	6 796	36 940
<b>Итого</b>	<b>5 178 978</b>	<b>4 811 186</b>

**Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам**

тыс руб.

Наименование расходов	за 31.12.2016	за 31.12.2015
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	14 562	12 661
Расходы на содержание персонала	388 086	374 787
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	349 308	130 610
Страхование	41 535	32 934
Аренда	35 141	29 963
ИТ-расходы	26 569	37 479
Аудит	1 500	900
Расходы на рекламу	3 507	8 529
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	44 933	42 174
Прочие расходы	211 215	204 276
<b>Итого</b>	<b>1 116 356</b>	<b>874 313</b>



### Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль.

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Налогового кодекса РФ. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам и по перенесенным на будущее убыткам по состоянию за 31.12.2016 не признается

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 2016 г. не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%.

тыс руб.

	за 31.12.2016	за 31.12.2015
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	35 071	3 424
НДС уплаченный	18 453	14 738
Госпошлина и прочие сборы	4 918	1 609
Налог на землю	1 196	851
Налог на имущество	20 434	21 774
Транспортный налог	192	187
<b>Итого</b>	<b>56 893</b>	<b>42 583</b>

### Информация о вознаграждении работникам

тыс руб.

	за 31.12.2016	за 31.12.2015
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода*	297 173	293 221
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	317	25 353
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	75 866	81 031
расходы по выплате выходных пособий	14 446	
подготовка и переподготовка кадров	69	0
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	204	114
<b>Итого</b>	<b>388 076</b>	<b>399 719</b>

\* в 2015 году расходы по выплате выходных пособий учтены в составе строки 1

ОБК  
Аудиторское заключение

59

Прекращение деятельности ОАО КБ «Солидарность» в период за 2015 - 2016 годы не производилось и не запланировано на 2017 год.

#### **4.3 Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка**

Банк с 2014 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26) с изменениями от 14.02.2014 г. (Протокол №3), от 25.07.2014, (Протокол №22), от 12.08.2015 (Протокол №24), от 21.09.2015 (Протокол №27), от 03.11.2015 (Протокол №32).

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением ЦБ РФ № 395-П от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение №395-П) по состоянию за 31.12.2016 составил отрицательную величину в размере 2 134 241 тыс руб. (за 31.12.2015 (с учетом событий после отчетной даты) капитал Банка составил отрицательную величину 1 118 854 тыс руб.). С начала года снижение составило 1 015 387 тыс руб.

По данным формы 0409808 по состоянию на отчетную дату сумма источников базового капитала меньше величины на начало года на 676 004 тыс руб.

Основная причина уменьшения источников базового капитала полученный убыток за 2016 год, рассчитанный согласно методике Положения №395-П, который составил 762 609 тыс руб., в том числе балансовый убыток составил 728 927 тыс руб. На получение отрицательного финансового результата в 2016 году значительное влияние оказали затраты, связанные с инвестициями в развитие Банка: открытие филиалов, модернизация IT-инфраструктуры. Кроме того, на финансовый результат оказывают создание резервов по ссудам юридических и физических лиц и по вложениям в ЗПИФы недвижимости в соответствии с требованиями Положений №254-П и №283-П.

В соответствии с требованиями Положения №395-П убыток банка увеличивает сумма средств, отраженных по счету 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» в размере 6 997 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 47 583 тыс руб.). Сальдо между доходами и расходами будущих периодов, включенное в расчет убытка составляет отрицательную величину в размере 24 109 тыс руб. (на 01.01.2016 - «минус» 3 099 тыс руб.).

Уменьшает убыток положительная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которая составила 609 159 тыс руб., (на 01.01.2016 – «минус» 2 240 тыс руб.).

Основной показатель, уменьшающий источники базового капитала – отрицательная величина дополнительного капитала, рассчитанная согласно методике "Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П). С начала 2016 года, произошло увеличение данного показателя на 268 439 тыс руб., что в основном обусловлено:

-ростом суммы превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России в размере на 160 386 тыс руб. в связи с осуществлением операций кредитования с учетом отрицательного размера капитала;

-ростом превышающих сумму источников основного и дополнительного капитала вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (в том числе вложения в ЗПИФ недвижимости), а также материальных запасов в 397 249 тыс руб. в условиях отрицательного значения капитала.

Также в 2016 году Банком были приобретены субординированные облигации финансовых организаций, которые в полной сумме включены в расчет показателей, уменьшающих капитал. На 01.01.2017 г. балансовая стоимость вложений составила 195 833 тыс руб.

В 2016 году, согласно решению очередного годового Собрания акционеров, сумма эмиссионного дохода в полном размере, а именно в сумме 63 650 тыс руб. списана на покрытия фактических убытков прошлых лет.

Непокрытый убыток на 01.01.2017 года по сравнению с 01.01.2016 года увеличился на 728 927 тыс руб. и составил 762 609 тыс руб.

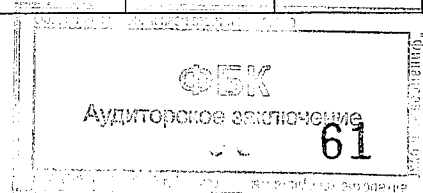
Величина уставного капитала Банка осталась неизменной и составила 10 000 тыс руб.

Структура и динамика элементов собственных средств Банка на основании данных формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")» за 2016 год, представлена следующим образом:

тыс руб.



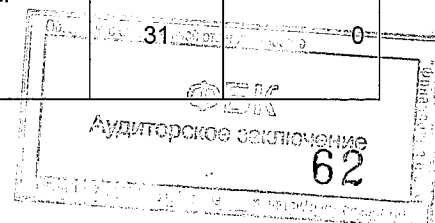
Наименование показателя	31.12.2016	30.09.2015	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015
<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>	<b>-2 134 241</b>	<b>-1 848 830</b>	<b>-1 311 075</b>	<b>-1 023 518</b>	<b>-1 118 854</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>78 994</b>	<b>78 994</b>	<b>78 994</b>	<b>2 342 663</b>	<b>2 342 663</b>
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
обыкновенными акциями (долями)	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
привилегированными акциями	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	-	-	-	63 650	63 650
Резервный фонд	68 994	68 994	68 994	68 994	68 994
Нераспределенная прибыль	-	-	-	2 200 019	2 200 019
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>2 213 235</b>	<b>1 927 824</b>	<b>1 390 069</b>	<b>3 366 181</b>	<b>3 461 517</b>
Нематериальные активы	12 080	5 359	2 893	588	111
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	182	182	182	182	122
Убытки	762 609	200 175	75 841	2 297 352	2 350 274
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-	-	-	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	1 438 364	1 722 109	1 311 153	1 068 058	1 111 010
<b>Базовый капитал</b>	<b>-2 134 241</b>	<b>-1 848 830</b>	<b>-1 311 075</b>	<b>-1 023 518</b>	<b>-1 118 854</b>
<b>Источники добавочного капитала:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:</b>	<b>1 438 364</b>	<b>1 722 109</b>	<b>1 311 153</b>	<b>1 068 058</b>	<b>1 111 010</b>
Субординированные кредиты (облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам	80 681	-	-	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	1 349 508	1 718 415	1 309 103	1 067 545	1 110 662
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П	8 175	3 694	2 050	514	348
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>-2 134 241</b>	<b>-1 848 830</b>	<b>-1 311 075</b>	<b>-1 023 518</b>	<b>-1 118 854</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>606 503</b>	<b>154 572</b>	<b>154 572</b>	<b>230 332</b>	<b>202 155</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	380 025	-	-	75 760	-



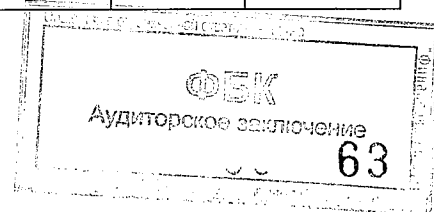
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	-	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества	226 478	154 572	154 572	154 572	202 155
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в том числе:</b>	<b>36 819</b>	<b>35 527</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам	36 819	35 527	-	-	-
<b>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала 395-П, в том числе:</b>	<b>1 919 192</b>	<b>1 837 460</b>	<b>1 463 675</b>	<b>1 297 877</b>	<b>1 312 817</b>
субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	78 333	23 685	-	-	-
Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	240 134	159 315	201 182	78 553	79 748
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств (в т.ч. ЗПИФ недвижимости) над суммой источников основного и дополнительного капитала	1 600 725	1 654 460	1 262 493	1 219 324	1 233 069
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности 4.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс по форме 0409806			Отчет об уровне достаточности капитала по форме 0409808		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	10 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный"		



				доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
	"Резервный фонд", отнесенный в базовый капитал	3	68 994	"Резервный фонд", отнесенный в базовый капитал	3	68 994
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25 084 137	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего,	46	0
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 244 681	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	12 080	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	12 080	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12 080

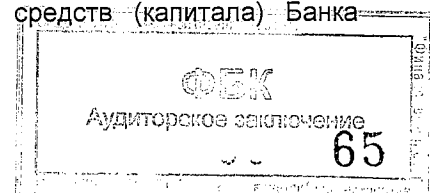




3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8 053	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	8 053
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	132 834	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	182
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
	X	X	X	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	122
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	606 503

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	22 995 496	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	134 468	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	80 681
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	61 365	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	36 819
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего	56	1 919 192

В течение 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка нарушены в связи с уменьшением базового, основного капитала, а также итоговой величины собственных средств (капитала) Банка до отрицательных значений. В течение первого полугодия 2015 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка выполнялись.



**Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 2016 год**

Нормативы достаточности	нормативное значение	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	4,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	6,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

По состоянию за 31.12.2016 года значения нормативов достаточности капитала ниже минимально допустимых значений, установленных Банком России. Данный факт связан со снижением размера базового, основного уровней капитала, а также итоговой величины собственных средств до отрицательных значений.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

**4.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага**

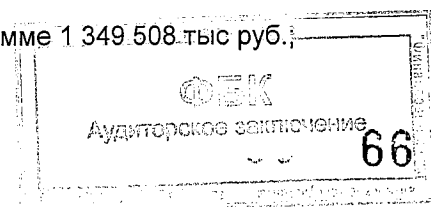
С момента образования отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка (сентябрь 2015 года) и на отчетную дату 31.12.2016 года зафиксированы нарушения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 значения которых составили 0,00%.

**Изменение значения финансового рычага за 2016 год**

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	- 2 134 241	- 1 848 830	- 1 311 075	- 1 023 518	- 1 118 854
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	23 637 961	25 041 961	23 846 090	24 554 691	23 448 363
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

На конец отчетного периода величина финансового рычага составила 0,00%, в связи со снижением основного капитала до отрицательного значения. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, обусловлены в большей мере исключением из расчета активов, используемых для расчета финансового рычага:

- отрицательной величины дополнительного капитала в сумме 1 349 508 тыс. руб.;



- суммы нематериальных активов, уменьшающих сумму источников базового капитала в размере 12 080 тыс руб.,
- суммы нематериальных активов, уменьшающих сумму источников добавочного капитала в размере 8 053 тыс руб.,
- суммы несущественных вложений в инструменты добавочного капитала – финансовых организаций, уменьшающих источники добавочного капитала в размере 80 681 тыс руб.
- сумма ненадлежащего актива, выявленного в 2015 году в виде процентного дохода, начисленного в 2013 году, в 2016 году не изменилась и составила 304 тыс руб.
- суммы прироста стоимости имущества при переоценке в размере 226 478 тыс руб.,
- обязательных резервов общей суммой 122 560 тыс. руб.
- расходов будущих периодов (по операциям, не относящимся к кредитным) в сумме 24 619 тыс. руб.;

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2017 составила 23 637 961 тыс руб. По сравнению с данными, рассчитанным на 01.01.2016, произошел рост на 189 598 тыс руб. или на 1,1%.

### Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент				
	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015
H2	36,0	94,27	107,73	85,69	349,1
H3	92,3	201,39	223,33	200,88	541,3
H4	-	-	-	-	-

Обязательные нормативы мгновенной (H2) и текущей (H3) ликвидности соблюдаются Банком.

Значительное снижение значений H2 и H3 обусловлено, что денежные средства, полученные в качестве финансовой помощи от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в форме займов в 4 квартале 2015 года, по состоянию за 31.12.2015 были размещены главным образом в краткосрочные межбанковские кредиты, с включением их в состав показателей ЛАМ и ЛАТ. В 2016 году Банк активно осуществлял трансформацию данных активов из менее доходной формы в более доходную, посредством инвестирования в ценные бумаги надежных эмитентов (облигации и акции), обеспечивающие оптимальную доходность Банку. Сформированный пул ценных бумаг, сумма которых, была включена в расчет H2 и H3, был передан в залог полученных займов ГК «Агентство по страхованию вкладов», с одновременным исключением из расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

### Значения обязательных нормативов характеризующих уровень концентрации кредитных рисков

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент				
	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015
H6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
H7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
H9.1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
H10.1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016, в связи с образованием отрицательной величины собственных средств, нормативы долгосрочной ликвидности (H4), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6), максимального размера крупных кредитных рисков (H7), совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) были нарушены.

За 9 месяцев 2015 года Банк не имел кредитных требований к своим акционерам, поэтому нарушений норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) не было. По состоянию на 01.01.2017 у банка образованы требования к акционерам в размере 162 683 тыс руб., соответственно, в условиях отрицательного капитала, H9.1 нарушен.

На 01.01.2017 года максимальный размера риска на одного заемщика (требования к ОАО АКБ «Пробизнесбанк») или группу связанных заемщиков (H6) по сравнению с 01.01.2016 года уменьшился на 775 550 тыс руб. и составил 5 250 640 тыс руб., величина максимального

Аудиторское заключение

67

размера крупных кредитных рисков (Н7) увеличилась на 3 044 357 тыс руб. и составила 17 019 521 тыс руб., совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) увеличилась на 67 686 тыс руб. и составила 78 134 тыс руб. В условиях отрицательного капитала нормативы нарушены.

#### 4.5 Информация к Отчёту о движении денежных средств

В состав денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка входит остаток средств на корсчетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 933 685 тыс руб. Данные средства недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Банк не имеет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

На отчетную дату Банк не имеет ограничений по использованию кредитных средств.

В соответствии с данными формы 0409814, снижение денежных средств и их эквивалентов за 2016 год составило 888 219 тыс руб. (против притока в сумме 1 967 127 тыс руб. за 2015 год). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 2016 год стала деятельность Банка по трансформации ресурсов из формы межбанковских кредитов, средств на корреспондентских счетах в форму вложений в ценные бумаги.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) за 2016 год, тыс руб.	Приток / (отток) за 2015 год, тыс руб.
Денежные средства от операционной деятельности	- 433 841	101 571
Денежные средства от инвестиционной деятельности	- 6 727 287	- 592 091
Денежные средства от финансовой деятельности	-	10 000

#### 5. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 году Банк осуществлял комплекс мероприятий по повышению качества кредитного портфеля и обеспечению доходности. В течение 2016 года Банком осуществлены сделки продажи части кредитного портфеля физических лиц на сумму 43 482 тыс руб., по юридическим лицам 98 424 тыс руб.

В течение 2016 года сделки по приобретению кредитов юридических лиц составили в сумме 182 696 тыс руб.

Банком также было принято решение о приобретении по договорам цессии ипотечных кредитов физических лиц надлежащего качества. В течение 2016 года были приобретены кредиты физических лиц на сумму 311 865 тыс руб.

#### Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

	за 31.12.2016		за 31.12.2015	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой:	254 285	2 905	740	22
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	1 266 142	713 238	1 390 444	513 540

ОБС  
Аудиторское заключение

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2 086	0	0
<b>физическим лицам</b>	<b>1 295 800</b>	<b>578 413</b>	<b>1 259 355</b>	<b>398 665</b>
2 категории качества	478 483	8 213	553 806	16 615
3 категории качества	54 832	7 317	109 600	15 467
4 категории качества	40 571	20 023	69 612	34 740
5 категории качества	721 914	542 860	526 337	331 843
<b>Юридическим лицам</b>	<b>226 713</b>	<b>139 816</b>	<b>131 089</b>	<b>114 875</b>
2 категории качества	71 398	714		
5 категории качества	155 315	139 102	131 089	114 875

Ключевой целью совершения сделок по приобретению по договорам цессии кредитов является увеличение доходности.

Мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в рамках общей системы управления рисками.

При осуществлении сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы и методы снижения рисков, в рамках общей системы управления рисками. Все решения принимаются коллегиальными органами (правление, Кредитный комитет) при наличии заключений подразделений, участвующих в процессе осуществления сделок по уступке прав требования.

## **6. Краткий обзор принимаемых Банком рисков, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **6.1. Информация о видах значимых рисков в Банке**

ОАО КБ «Солидарность» определил для себя следующие основные виды рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный. По каждому виду риска разработаны и утверждены отдельные политики по порядку управления и минимизации определенного риска.

Перечень значимых рисков определен в «Политике управления банковскими рисками ОАО КБ «Солидарность» (последняя редакция утверждена Правлением банка 11.02.2015г.). К ним относятся:

**Кредитный риск** - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

**Рыночный риск** - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

**Правовой риск** - риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Риск потери деловой репутации** - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

**Стратегический риск** - риск возникновения у банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

## **6.2 Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, указаны за 2016г., за исключением периода в отчетном году в котором функции управления Банком осуществляла временная администрация. Банк России 12.08.2015 ввел временную администрацию по управлению банком до 11.02.2016. Функции временной администрации по управлению банком были возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». На период деятельности временной администрации полномочия акционеров, связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления банка были приостановлены.

Основными принципами распределения полномочий являются:

- фиксирование ответственности за отдельные этапы процессов управления рисками;
- документирование рисков;
- коллегиальная оценка риска;
- централизованная координация всех усилий по управлению рискам.

### **Совет директоров:**

- утверждает стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

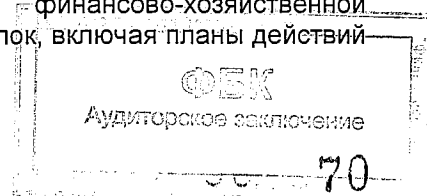
- производит оценку эффективности управления риском;

- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

### **Правление Банка:**

- утверждает принципы и подходы по управлению отдельными рисками;

- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;



- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами;

- устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;

- осуществляет контроль за исполнением решений по вопросам управления рисками;

- рассматривает и принимает риски при утверждении регламентных документов и технологических решений реализации новых продуктов и направлений бизнеса;

- утверждает решения и планы работ по снижению рисков, по разработке и внедрению компенсационных мер контроля рисков.

**Финансовый комитет** до 14.04.2016г., **Комитет по активам и пассивам** с 14.04.2016г. до 05.09.2016г., **Финансово-бюджетный комитет** с 05.09.2016г.:

- рассматривает и утверждает структуру баланса и его основных пропорций.

- осуществляет управление риском ликвидности, достаточности собственных средств (капитала) банка.

- утверждает объемы вложений банка в различные финансовые инструменты.

- управляет процентным риском путем утверждения уровня ставок по привлечению и размещению ресурсов, установлению доходной маржи, возможных отклонений процентных ставок.

- управляет рыночным риском, путем утверждения лимитов на торговые и инвестиционные портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям.

**Кредитные комитеты:**

- разрабатывают предложения по совершенствованию Кредитной политики Банка;

- оценивают состояние кредитного портфеля Банка, определяют приоритеты кредитования;

- оценивают риски по заемщикам, решают другие вопросы в рамках полномочий и лимитов, определенных Кредитной политикой Банка;

- разрабатывают подходы и схемы работы с проблемными кредитами.

**Руководители структурных подразделений:**

- являются владельцами рисков, с которыми сталкивается их подразделение при выполнении своих функций;

- имеют необходимые полномочия для управления рисками в своих подразделениях;

- контролируют выполнение работ по минимизации рисков;

- организуют порядок регистрации фактов потерь и информации о них;

- поощряют культуру контроля рисков подчиненными сотрудниками.

**Служба риск-менеджмента:**

- производит оценку рисков;

- организует сбор информации по количественной оценке рисков;

- управляет отдельными видами рисков;

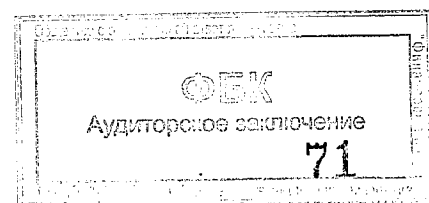
- анализирует данные о потерях Банка и подготавливает отчетность по потерям;

- обеспечивает методологическую базу по оценке рисков;

- формирует отчеты Правлению Банка.

**Служба внутреннего аудита:**

- проверяет эффективность системы внутреннего контроля;





- проверяет деятельность работы подразделений, осуществляющих управление рисками
- формирует отчеты для Совета директоров..

**Служба внутреннего контроля:**

- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска;
- формирует отчеты Правлению Банка.

**Служба финансового мониторинга:**

- осуществляет комплекс мер в целях ПОД/ФТ;
- проводит обучение сотрудников в области ПОД/ФТ;
- формирует отчеты Председателю Правления Банка.

**6.3 Основные положения стратегии в области управления рисками**

Стратегия в области управления рисками определена в «Политике управления банковскими рисками ОАО КБ «Солидарность», утвержденной Правлением Банка (протокол № 332 от 11.02.2015г.) и других внутрибанковских регламентных документах по управлению отдельными видами рисков и заключается в:

- соответствии системы управления рисками общей стратегии управления и развития Банка. Система управления рисками является составным элементом общих процедур управления Банком. Решения в области управления риском согласовываются с решениями в области ведения бизнеса Банка в целом, возможностями и условиями функционирования Банка.

- реализации единой политики по управлению рисками в отношении всей совокупности рисков. Комплексный подход и единая политика управления рисками позволяет разрабатывать и применять единую систему эффективных мер по преодолению негативных последствий каждого вида риска.

- учете внешних и внутренних ограничений при управлении риском.

- динамическом характере процесса управления риском. Система управления рисками является инструментом управления бизнесом и развивается вместе с потребностями бизнеса. Поэтому система управления рисками должна развиваться и совершенствоваться.

- комплексном анализе и контроле рисков. Комплексное рассмотрение совокупности всех рисков как единого целого, с учетом всех взаимосвязей и возможных последствий, анализ рисков, как по отдельности, так и по портфелю рисков в целом позволяет определить степень взаимосвязи между рисками.

- управлении риском на основе экономической целесообразности. Стоимость мер контроля риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска.

- ориентированности на результат. Весь процесс управления рисками должен быть неразрывно связан с бизнес процессами и операциями Банка и должен быть ориентирован на выявление конкретных решений и действий Банка, которые позволят минимизировать возможные убытки.

- поощрении культуры риска в Банке. Основным принципом по вовлечению персонала Банка в управление рисками является поощрение идентификации рисков, а также учета рисков при принятии решений.

Основные принципы управления рисками реализовываются во внутренних документах Банка, определяющих: организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмен информацией; порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов; правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других); порядок разработки и представления отчетности и иной информации; порядок стимулирования служащих и другие вопросы. При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банк проводит оценку их соответствия основным принципам управления рисками.

**6.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Основными элементами и процессами системы управления рисками Банка являются: выявление, идентификация и классификация рисков; оценка рисков; оценка возможностей

Аудиторское заключение

72

принятия риска; методы управления риском; система минимизации рисков; мониторинг системы управления рисками.

В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками ОАО КБ «Солидарность» применяются следующие методы управления риском:

*Отказ от риска* – сознательное решение не подвергаться определенному риску. Этот метод применяется тогда, когда пороговые значения вероятности и/или размера возможного ущерба, используемые для применения этого метода, отсекают те риски, которые являются неприемлемыми даже после использования других методов.

*Предотвращение риска* – действия, предпринимаемые для уменьшения вероятности потерь и/или минимизации размера убытка. Этот метод применяется в случае, если вероятность риска велика, а размер возможного ущерба не значителен или размер возможного ущерба большой, но вероятность реализации риска невелика.

*Принятие риска* – покрытие риска за счет собственных ресурсов Банка. Источниками покрытия в данном случае являются: текущий доход (при этом не создаются никакие фонды) и резервные фонды, специально создаваемые для этих целей.

*Перенос (передача) риска.* Элементами метода передачи риска являются:

*Диверсификация* – процесс распределения средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска и потерь доходов.

*Страхование* – передача финансовой ответственности за риск в момент возникновения страхового события. Критерии страховых случаев: случайный и непредсказуемый характер, измеримость риска, ограниченность потерь, относительно небольшая вероятность наступления страхового случая. Помимо страхового полиса, обеспечивают также компенсацию убытков: гарантии, поручительства, опционы.

*Хеджирование* – система мер, позволяющих исключить или ограничить риск финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен, процентных ставок и т.п. в будущем.

*Аутсорсинг* – передача на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Решение об использовании аутсорсинга принимается по результатам анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости при этом Банк сохраняет возможность контроля над размером передаваемого риска.

*Лимитирование* – установление систем ограничений, способствующих уменьшению степени риска. Применяемые виды лимитов: по срокам, по структуре, по объемам и пр.

#### **6.5 Политика в области снижения рисков**

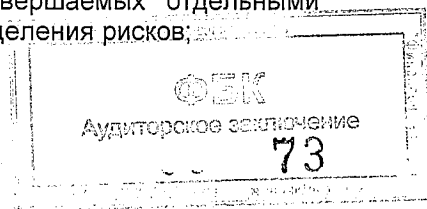
В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками ОАО КБ «Солидарность» система минимизации рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков деятельности Банка;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Комитет по активам и пассивам, Кредитные комитеты, Правление банка, Совет Директоров банка);

- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;



Внедрение компенсационных мер (минимизация) производится силами различных подразделений Банка под руководством подразделений - владельцев соответствующих бизнес процессов. В случае если предлагаемые компенсационные меры предполагают изменение бизнес процесса или доработку ПО, предполагаемые изменения оформляются согласно стандартным положениям Банка.

Основным методом минимизации рисков, контролируемых на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

#### **6.6 Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам**

Состав и периодичность отчетности по рискам определены во внутрибанковских регламентных документах по управлению рисками:

№ п/п	№ Приказа/Протокола Правления Банка	Дата утв. Приказа/Протокола Правления Банка	Кем утвержден Приказ	Наименование документа
1	276	09.07.2014	Президент	Порядок расчета размера операционного риска
2	35в	12.02.2015	ВрИО Председателя Правления	Порядок оценки уровня правового риска в ОАО КБ "Солидарность"
3	35а	12.02.2015	ВрИО Председателя Правления	Порядок организации сбора и регистрации данных по операционным потерям в ОАО КБ «Солидарность»
4	103	20.04.2015	ВрИО Председателя Правления	Порядок подготовки и предоставления сведений о величине совокупного рыночного риска в ОАО КБ «Солидарность»
5	22	29.01.2016	ВрИО Председателя Правления	Порядок расчета размера операционного риска в ОАО КБ «Солидарность»
6	286.О	12.08.2013	Президент	Порядок оценки уровня потери деловой репутации (репутационного риска) в ОАО КБ "Солидарность"

#### **6.7 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации**

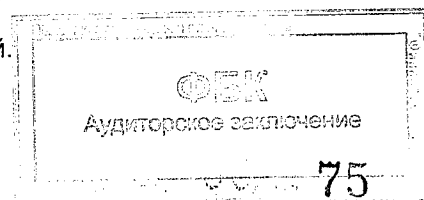
Перечень информации, относящейся к коммерческой тайне, утвержден приказом Председателя Правления Банка № 445а от 26.11.2014г., новая редакция утверждена приказом №207 от 11.08.2016г. в соответствии с решением Правления Банка (протокол №368 от 03.08.2016г.), и включает в себя:

- Плановые и оперативные сведения – до момента их официального опубликования, и/или реализации, и/или введения их в действие:
  - сведения о стратегических и тактических планах Банка, перспективных банковских продуктах и направлениях деятельности Банка;
  - сведения о финансовом положении и платежеспособности Банка и его обособленных структурных подразделений;
  - сведения о размерах и распределении прибыли Банка;
  - сведения, содержащиеся в документах по отчетности Банка.
- Содержание регистров бухгалтерского и налогового учета, внутренней бухгалтерской отчетности Банка.
- Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, акты аудиторских и других проверок деятельности Банка (до их официального опубликования).

- Внутренние документы Банка, за исключением учредительных документов и документов, размещенных на официальном интернет-сайте Банка:
  - локальные нормативные акты Банка (положения, инструкции, регламенты и т.п.);
  - типовые формы документов, применяемые в деятельности Банка.
- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы и процедуры управления Банком и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности.
- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний, проводимых органами управления Банка, рабочими группами, комитетами и комиссиями Банка.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами и контрагентами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.
- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами и контрагентами при заключении договоров или соглашений. Формы, содержание и условия заключаемых сделок и договоров.
- Сведения о маркетинговой деятельности Банка, о результатах изучения рынка банковских услуг, о результатах финансово-экономического анализа и прогноза.
- Сведения об акционерах Банка, обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа, к которым не установлена законами РФ.
- Сведения, раскрывающие организацию и порядок осуществления охраны, пропускного и внутриобъектового режимов в Банке.
- Сведения о технических системах безопасности Банка, о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности Банка.
- Сведения о расположении денежных хранилищ и сейфовых комнат, сведения о технической укрепленности и наличии материальных ценностей в кассовых узлах, денежных хранилищах и сейфовых комнатах.
- Порядок хранения и инкассации банковских билетов (банкнот), монет, валюты, ценных бумаг, маршруты движения инкассаторов.
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации, о способах доступа к ресурсам автоматизированной банковской системы.
- Сведения об оснащенности Банка сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.
- Сведения о разработке, внедрении и использовании программных средств и технологических комплексов обработки информации в Банке:
  - электронные базы данных;
  - топология локальных и глобальных сетей, места расположения серверов, архивов и копий учетных данных;
  - алгоритмы работы программного обеспечения, методы и порядок архивации данных;
  - порядок, способы и каналы связи, применяемые при обмене информацией Банком внутри Банка, с клиентами, контрагентами, банками-респондентами и банками-корреспондентами;
  - парольная информация и учетные данные пользователей компьютерных сетей Банка;
  - секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических систем защиты информации, таблицы телексных ключей;
  - сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения Банка.

Перечень информации, составляющей банковскую тайну

- Сведения о клиентах, банках-корреспондентах, контрагентах Банка, их финансовом положении, кредитоспособности, потребности в кредитах, ссудной задолженности и неплатежах. Сведения, содержащиеся в кредитных досье и юридических делах клиентов Банка.
- Сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.
- Сведения о содержании и условиях соглашений и договоров с клиентами и контрагентами, корреспондентами Банка.
- Сведения о платежеспособности, наличии и движении средств на счетах клиентов Банка.
- Персональные данные клиентов Банка и их представителей.
- Образцы подписей клиентов Банка.



- Сведения о заключаемых и заключенных сделках Банка по привлечению и размещению денежных средств.
- Архивная информация о деятельности клиентов Банка, которая содержит сведения, указанные в пунктах настоящего раздела Перечня.

#### **6.8 Управление кредитным риском**

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

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

В Банке разработано Положение о кредитовании связанных лиц в целях минимизации рисков, усиления контроля, защиты интересов вкладчиков и кредиторов при совершении Банком сделок со связанными с Банком лицами, которым присущ кредитный риск.

На основании критериев, определенных в данном Положении формируется полный список связанных с Банком лиц, инсайдеров банка. Данный список является открытым в связи с добавлением и исключением из него инсайдеров. В документе определены ответственные подразделения/сотрудники Банка за предоставление информации для формирования списка инсайдеров и формат предоставления информации об инсайдерах. Изменения в список вносятся в день поступления информации от подразделений, ответственных за предоставление такой информации.

В Каталоге нормативных документов Банка размещены в открытом доступе внутрибанковские документы, в том числе по кредитованию, которые доступны всем участникам, задействованным в процессе кредитования.

Решения о предоставлении кредитных продуктов в Банке принимаются Кредитными комитетами.

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

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

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

#### **Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности**

Наименование показателя	на конец отчетного года 2016		на конец предыдущего года 2015	
	тыс руб.	уд. вес в %	тыс руб.	уд. вес
1.Кредиты юр.лицам всего, в т.ч.	5 323 930	100%	4 828 464	100%
1.1.Инвестиции и финансы	1 834 947	34%	1 592 576	34%
1.2.Предприятия торговли	645 437	12%	825 358	17%
1.3.Промышленное производство	1 148 805	22%	1 276 469	26%
1.4.Транспорт и связь	508 269	10%	382 174	8%

1.5.Сельское хозяйство	322 785	6%	243 760	5%
1.6.Строительство	389 225	7%	308 338	6%
1.7.Прочее	474 463	9%	199 789	4%
1.8.Местные органы власти	0	0%	0	0%
2. Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	2 221 019	42%	2 292 377	47%
2.1.индивидуальным предпринимателям	2 685	0%	4 263	0%
3. Кредиты физическим лицам, в т.ч.	5 017 734	100%	5 454 910	100%
Потребительское кредитование	4 390 470	87%	4 896 020	90%
Ипотечное кредитование	622 899	12%	545 503	10%
Автокредитование	4 365	0%	13 387	0%

**Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2016**

тыс руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	другие валюты	итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	4 420 109	557 361	40 263		5 017 734
Фактический резерв по ссудной просроченную задолженности физических лиц, включая	1 394 240	190 781	21 119		1 606 140
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	2 373 218	555 011	38 513		2 966 742
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц	1 137 272	188 431	19 370		1 345 072
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	5 323 930				5 323 930
Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную	2 894 753				2 894 753
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	4 140 270				4 140 270
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц	2 630 715				2 630 715



**Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2015**

тыс.руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	другие валюты	итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	4 734 809	669 701	50 401	0	5 454 911
Фактический резерв по ссудной задолженности физических лиц, включая просроченную	1 153 012	229 234	26 380	0	1 408 626
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	2 217 485	666 877	47 818	0	2 932 180
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц	616 788	226 410	23 909	0	867 107
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	4 828 464	0	0	0	4 828 464
Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную	2 840 149	0	0	0	2 840 149
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	2 835 961	0	0	0	2 835 961
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц	1 995 260	0	0	0	1 995 260

Согласно данным о страновой концентрации, активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года были в основном сосредоточены в России 100 % активов и 99,9% обязательств (за 31 декабря 2014 более – 99,9% активов и 100% обязательств). В составе средств в кредитных организациях на 01 января 2016 – 21 626 тыс. рублей (на 01 января 2015 года – 20 663 тыс. рублей) относится к остаткам на НОСТРО счетах в банках стран ОЭСР.

**Информация о страновой концентрации активов и обязательств**

тыс.руб.

	2016г.					2015г.				
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого
<b>Активы:</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	404 792				404 791	532 641				532 641
Средства в кредитных организациях и в Центральном Банке РФ	2 398 196	13 735	35		2 411 966	3 111 557	21 626			3 133 183
Финансовые активы,	198				198					0

Аудиторское заключение

78

руб.

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Чистая ссудная задолженность	15 842 489		300000	-4 500 893	11 641 596	21 927 290			-4 248 776	17 678 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 424 407	1 376 801		-459 105	9 342 103	1 811 764			-341 525	1 470 239
Требование по текущему налогу на прибыль	3 134				3 134	11 569				11 569
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 244 681				1 244 681	1 055 363				1 055 363
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	955			-96	859	98 145			-383	97 762
Прочие активы	488 742	390	10 198	-214 392	284 938	336 506		4	-68 000	268 510
<b>Всего активов</b>	<b>28 807 594</b>	<b>1 390 926</b>	<b>310 233</b>	<b>-5 174 486</b>	<b>25 334 267</b>	<b>28 884 835</b>	<b>21 626</b>	<b>4</b>	<b>-4 658 684</b>	<b>24 247 781</b>
<b>Обязательства:</b>										
Средства кредитных организаций	2 317				2 317	1				1 669
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 073 153	1 140	7 527		25 081 820	23 860 635	78	823		23 861 536 363
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 936				2 936	98				98
Отложенное налоговое обязательство	132 834				132 834	49 815				49 815 762
Прочие обязательства	77 807	2	25		77 833	101 707		41		101 748 510
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 796				6 796	36 940				36 940 1
<b>Всего обязательств</b>	<b>25 295 842</b>	<b>1 142</b>	<b>7 552</b>		<b>25 304 536</b>	<b>24 049 196</b>	<b>78</b>	<b>864</b>		<b>24 050 138 688</b>
<b>Балансовая нетто-позиция</b>	<b>3 511 752</b>	<b>1 389 784</b>	<b>302 681</b>	<b>-5 174 486</b>	<b>29 731</b>	<b>4 835 639</b>	<b>21 548</b>	<b>- 860</b>	<b>-4 658 684</b>	<b>197 643 815</b>

ОБК  
Аудиторское заключение

79



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

Наименование показателя	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2017	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2016
<b>Операции и сделки</b>										
1. Ссуды, в т.ч:	400 000		2 566	3 266	405 832	630 654		3 311 316	11 666	3 953 636
просроченная задолженность						300 654		3 300 000		3 600 654
2. Резервы на возможные потери по ссудам	64 000		11	8	64 019	217 122		168	11 666	228 956
3. Вложения в ценные бумаги		1050			1 050			14 400		14 400
4. Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги		1050			1 050					
5. Средства, размещенные в кредитных организациях								2 711 374		2 711 374
6. Средства клиентов	36 884		1 179	7 858	45 921	6 538	199 599	60 231	2 749	269 117
7. Безотзывные обязательства			487	13 934	14 421	2 646		14 058		16 704
8. Прочие активы				60 093	60 093					
9. Условное обязательство	300 000				300 000	330 000				330 000
<b>Доходы и расходы</b>										
1. Процентные доходы	8 491		82	330	8 903	15 000		509 460		524 460
2. Процентные расходы	459			516	975	890		6 385	423	7 698
3. Доходы от сделок с ПФИ	198				198					
4. Прочие расходы			15	129	144	103				103

Все сделки с заинтересованными сторонами, осуществленные в 2016 и 2015 гг., были должным образом согласованы соответствующими органами управления Банка.

### **6.9 Управление риском ликвидности**

Политика в области управления риском ликвидности отражена в «Положении об основных принципах управления активами и пассивами Банка, валютными и процентными рисками, системе процентного ценообразования», утвержденном Приказом Председателя Правления № 404а от 18.10.2014г).

Основной принцип управления ликвидностью – контроль за сбалансированностью по срокам обязательств Банка и финансовых активов. Политику в области управления ликвидностью формирует Комитет по активам и пассивам. Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- управление текущей платежной позицией - направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют на конец текущего операционного дня;

- управление ликвидностью баланса Банка - направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств.

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

С целью обеспечения ликвидности Казначейство:

- формирует резерв ликвидных активов первой (активы в денежной форме) и второй (активы, легко преобразуемые в денежную форму) очереди и управление ими;

- заключает сделки по привлечению и размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг и валютных ценностей;

- контролирует количество и состав банков-контрагентов, открывающих на Банк кредитные линии;

- ведет переговоры об увеличении общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах;

- заключает договоры с Банком России на проведение операций рефинансирования;

- поддерживает/контролирует необходимое количество ценных бумаг инвестиционного/торгового портфелей, которые могут быть приняты в качестве залогов, для ломбардного кредитования в Банке России и/или кредитования по сделкам РЕПО на финансовых рынках.

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

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

*Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию включает:*

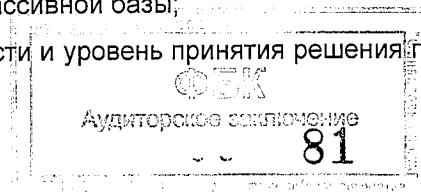
*Финансово-бюджетный комитет (далее – ФБК):*

- определяет политику Банка в области управления риском ликвидности;

- определяет требования к нормативным документам, описывающим внутренние методы, процедуры и подходы к управлению риском ликвидности;

- принимает решения, связанные с организацией процессов по внедрению новых инструментов привлечения средств с целью диверсификации пассивной базы;

- утверждает целевую структуру лимитов на риск ликвидности и уровень принятия решения по лимитам;



- устанавливает лимиты, ограничивающие уровень риска ликвидности по Банку с учетом ограничений аппетита к риску;

- устанавливает предупреждающие лимиты на обязательные нормативы ликвидности Банка, установленные Банком России и принимает решения по вопросам управления обязательными нормативами ликвидности Банка;

- утверждает структурные лимиты (соотношения отдельных статей активов/пассивов) для целей управления риском ликвидности;

- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планах их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;

- одобряет стратегию управления портфелем ценных бумаг Банка, приобретаемых с целью управления риском ликвидности и принимает решения, связанные с управлением этим портфелем;

- утверждает структуру инвестиционного портфеля (его составных частей, инвестиционных лимитов в сегменты финансового рынка);

- принимает решения, связанные с распределением полномочий при управлении портфелем ценных бумаг Банка, приобретаемых с целью управления риском ликвидности;

- утверждает минимальный уровень доходности инвестиционного портфеля;

- утверждает условия сделок привлечения средств с долговых рынков капитала;

- в части операций на финансовых рынках принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на риск ликвидности;

- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц, по вопросам управления ликвидностью Банка;

- утверждает перечень форм управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по управлению ресурсами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;

- производит одобрение плана действий в случае кризиса ликвидности Банка и процедур восполнения дефицита ликвидности.

*Казначейство:*

- управляет риском ликвидности, валютным, процентным и рыночным рисками Банка;

- обеспечивает установление соответствующих внутренних лимитов и нормативов и утверждение их ФБК;

- распределяет лимиты между подразделениями Банка;

- в рамках утвержденных лимитов и нормативов, а также при превышении таковых каким-либо из подразделений с целью приведения превышенных лимитов в установленные пределы инициирует и заключает сделки на рынках МБК, ценных бумаг, форекс и производных финансовых инструментов;

- участвует в согласовании новых (и модификаций существующих) инструментов, планируемых к использованию подразделениями Банка;

- осуществляет распределение ресурсов между подразделениями Банка;

- выносит на рассмотрение ФБК минимальные и максимальные разрешенные клиентские ставки по пассивным и кредитным продуктам Банка;

- устанавливает индивидуальные курсы и ставки внутренних казначейских сделок;

- согласует подразделениям отклонения от стандартных ставок;

- согласует дивизионам целевые объемы привлечений и размещений ресурсов;

- устанавливает плату за привлеченную сверх запланированного объема или недоразмещенную ликвидность;

- выносит на рассмотрение ФБК решения о приостановке кредитования;

- согласует профили (новых) пассивных и кредитных продуктов, тарифных планов;

- ведет платежную позицию текущего дня;
- осуществляет подготовку управленческой отчетности о состоянии активов и пассивов;
- совершенствует программное обеспечение, используемое при выполнении процессов управления активами и пассивами
- устанавливает валютно-обменные курсы
- совершенствует процессы управления активами и пассивами, разрабатывает необходимые процедуры, нормативы, политики и т.п.

*Служба риск-менеджмента*

- подготавливает регулярную отчетность по утилизации лимитов и нормативов подразделениями Банка (кроме нормативов, установленных Банком России, контролируемых Управлением отчетности и планирования)
- информирует ответственные подразделения, Казначейство, Главного бухгалтера и руководителей банка о превышении лимитов и нормативов (кроме обязательных нормативов ЦБ РФ)
- осуществляет оценку кредитного риска в процессе межбанковского кредитования, кредитования инвестиционных компаний, применимо к сделкам по продаже и покупке иностранной валюты и сделкам с производными финансовыми инструментами, а также применимо к вложениям в ценные бумаги (в т.ч. в части вложений в векселя третьих лиц), обеспечивает установление КАП и контроль соответствующих лимитов (в том числе лимитов на эмитента и лимитов вложений в бумаги одного вида).
- осуществляет анализ и контроль кредитного риска в процессе немежбанковского кредитования.

*Управление внутреннего учета и регуляторной отчетности (УВУиРО)*

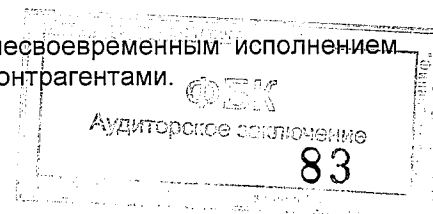
- осуществляет расчет обязательных экономических нормативов Банка России, их оперативный контроль и прогнозирование;
- информирует ответственные подразделения, Казначейство, Главного бухгалтера и руководителей банка о превышении нормативов.

*Управление по сопровождению банковских операций*

- ведет первичную регистрацию, оформление и учет сделок, заключенных Казначейством,
- осуществляет оперативный контроль за отдельными лимитами,
- готовит и предоставляет соответствующие отчеты о сделках, портфелях и позициях в Службу риск-менеджмента, *Управление внутреннего учета и регуляторной отчетности*, Казначейство.
- ведет первичную регистрацию, оформление и учет сделок привлечения немежбанковских ресурсов, а также сделок продажи долговых обязательств Банка, покупателями которых могут быть и кредитные учреждения; готовит и предоставляет соответствующие отчеты и информацию о сделках и портфелях в Казначейство;
- ведет первичную регистрацию, оформление и учет сделок размещения немежбанковских кредитов или иных операций кредитного характера; готовит и предоставляет соответствующие отчеты и информацию о сделках и портфелях в Казначейство;
- осуществляет оперативный контроль за соответствием оформляемых сделок согласованным профилям продуктов и установленным ФБК минимальным/максимальным клиентским ставкам.

*Факторы возникновения риска ликвидности:*

- несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств банка;
- несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка;
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств;
- одновременное наступление обстоятельств, связанных с несвоевременным исполнением обязательств контрагентами перед банком и самим банком перед контрагентами.



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

За 31 декабря 2016 сложились следующие величины нормативов ликвидности:

Контрольное значение	Норматив	факт на 01.01.2017	факт на 01.01.2016
Минимум 15%	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	36,0%	349,1%
Минимум 50%	Норматив текущей ликвидности (Н3)	92,3%	541,3%
Максимум 120%	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0,0%	0,0%

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

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень ликвидности Банком проводится стресс-тестирование ликвидности с применением методики, определенной внутренним документом Банка - Положением о проведении стресс-тестирования в ОАО КБ «Солидарность» утвержденным Приказом Председателя Правления.

Основными факторами риска, учитываемые при проведении стресс-тестирования ликвидности, являются: кредитный риск; риск ликвидности (риск, вытекающий из риска невозврата кредитов и риска, возникшего вследствие резкого и незапланированного оттока пассивов банка); рыночный риск.

Стресс-тестирование по данному риску имеет целью не определение максимально возможных потерь, а оценку возможностей сохранения платежеспособности при наступлении неблагоприятных сценариев. При этом используются следующие сценарии:

Неглубокий кризис финансовых рынков – невозможно рефинансировать заимствования с финансовых рынков в течение 1-го месяца.

Глубокий кризис финансовых рынков - невозможно рефинансировать заимствования с финансовых рынков в течение 3-х месяцев.

Бегство вкладчиков – снятия со счетов физических лиц составляют 15% в течение 1-го месяца, снятия со счетов юридических лиц – 20% в течение 1-го месяца.

Глубокий кризис финансовых рынков и бегство вкладчиков – комбинация 2-го и 3-го сценария.

Глубокий кризис финансовых рынков и кредитные потери – комбинация 2-го сценария из риска ликвидности и 3-го сценария из кредитного риска (потеря 3-х крупнейших кредитов).

Глубокий кризис финансовых рынков, кредитные потери и изменение стоимости валюты - реализуется 5-ый сценарий, кроме того учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой (по конвертации ресурсов), для перекрытия дефицита в иностранной валюте за счет профицита в рублях (либо наоборот) исходя из курсовой разницы в размере 5 рублей.

По результатам стресс-теста ликвидности на 01.01.2016 уровень риска приемлем по всем шести сценариям.

Публичное раскрытие банком достоверной информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности является важным элементом управления ликвидностью, т.к. оказывает позитивное влияние на мнение участников рынка и, соответственно, на устойчивость банка, в т.ч. в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка [http://www.solid.ru/about/emitent/fin\\_reports/](http://www.solid.ru/about/emitent/fin_reports/) в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

#### **6.10 Управление рыночным риском**

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

ОБК  
Аудиторское заключение

84

Уровни принятия Решения о вложении в финансовые инструменты принимает Финансово-бюджетный комитет.

В рамках управления рыночным риском Финансово-бюджетный комитет, осуществляет следующие функции:

- одобряет стратегию управления портфелем ценных бумаг Банка, приобретаемых с целью управления риском ликвидности и принимает решения, связанные с управлением этим портфелем;
- утверждает структуру инвестиционного портфеля (его составных частей, инвестиционных лимитов в сегменты финансового рынка);
- принимает решения, связанные с распределением полномочий при управлении портфелем ценных бумаг Банка, приобретаемых с целью управления риском ликвидности;
- утверждает минимальный уровень доходности инвестиционного портфеля;
- утверждает условия сделок привлечения средств с долговых рынков капитала.

На основе требований Инструкции Банка России № 139-И "Об обязательных нормативах банков" и Положения Банка России № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" Банк на регулярной (ежедневной) основе проводит расчет совокупного рыночного риска.

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

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

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

#### Динамика размера рыночного риска

№ строки	Наименование риска	Размер риска за 31.12.2016 (тыс руб.)	Размер риска за 31.12.2015 (тыс руб.)
1	2	3	3
	Для целей расчета норматива Н1.0		
1	Процентный риск (ПРО)	726 685	30 283
2	- общий процентный риск (ОПРО)	223 298	22 847
3	- специальный процентный риск (СПРО)	503 387	7 436
4	Фондовый риск (ФРО)	136 756.8	0
5	- общий фондовый риск (ОФРО)	68 378.4	0
6	- специальный фондовый риск (СФРО)	68 378.4	0
7	Валютный риск (ВР)	30 476	373
8	Рыночный риск (РРО)	11 173 963	383 195
	Для целей расчета норматива Н1.1		
11	Процентный риск (ПР1)	726 685	30 283
12	- общий процентный риск (ОПР1)	223 298	22 847
13	- специальный процентный риск (СПР1)	503 387	7 436
14	Фондовый риск (ФР1)	136 756.8	0

15	- общий фондовый риск (ОФР1)	68 378.4	0
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	68 378.4	0
18	Рыночный риск (РР1)	11 173 963	383 195
	Для целей расчета норматива Н1.2		
21	Процентный риск (ПР2)	726 685	30 283
22	- общий процентный риск (ОПР2)	223 298	22 847
23	- специальный процентный риск (СПР2)	503 387	7 436
24	Фондовый риск (ФР2)	136 756.8	0
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	68 378.4	0
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	68 378.4	0
28	Рыночный риск (РР2)	11 173 963	383 195
	Показатели расчета величины товарного риска		
29	Товарный риск	0	0
30	Основной товарный риск	0	0
31	Дополнительного товарного риска	0	0
32	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0
33	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
34	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
35	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0

Кроме того, в целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень рыночного риска проводится стресс-тестирование с применением методики, определенной внутренним документом Банка - Положением о проведении стресс-тестирования а ОАО КБ «Солидарность» от 11.06.2015г. (утверждено приказом Председателем Правления от 11.06.2015г. № 165)

По результатам стресс-теста ликвидности на 01.01.2017 уровень риска приемлем по всем сценариям.

#### **6.11 Управление валютным риском**

Процесс управления валютным риском в ОАО КБ «Солидарность» строится на основании внутренних регламентных документов, которые дают определение валютного риска, содержат описание процедур в области процесса управления валютным риском, устанавливают лимиты, ограничивающие валютный риск, определяют участников процесса управления и контроля за валютным риском и их функции.

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами

ограничены различными лимитами. Расчет валютного риска в границах расчета рыночного риска выполняется Отделом регуляторной отчетности и экономического анализа.

### **6.12 Управление процентным риском**

Управление процентным риском основано на положениях, определенных в «Политике управления процентным риском» (утверждена Приказом № 404аа от 18.10.2014г.) - внутренним документе, разработанным Банком. Данный документ, имеет целью утвердить систему внутренних показателей и нормативов, ограничивающих процентный риск и потери от изменения рыночных ставок в приемлемых для Банка пределах.

Настоящие нормативы являются обязательными, они контролируются и поддерживаются в установленных пределах Казначейством.

Процентный риск измеряется на основе гээ-анализа по методике, изложенной в Письме ЦБ РФ №15-1-3-6/3995 от 02.10.2007г.

Для гээ-анализа используется отчетность, предоставляемая по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Риск экстремальных потерь от неблагоприятного изменения процентных ставок рассчитывается по следующему сценарию:

- параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

### **6.13 Управление операционным риском**

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с «Политикой по управлению операционным риском в ОАО КБ «Солидарность» утвержденной ВрИО Председателя Правления (приказ №35а от 12.02.2015г.) и «Порядком расчета размера операционного риска в ОАО КБ «Солидарность» утвержденным Представителем государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (протокол № 22 от 29.01.2016г.). Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель отдела по управлению операционными рисками Службы риск-менеджмента. Данное подразделение независимо от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

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

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

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Банке производится по методу, основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%. Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на отчетную квартальную дату.

В соответствии «Политикой по управлению операционным риском в ОАО КБ «Солидарность» элементами минимизации операционного риска являются также:

Аутсорсинг - передача на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

Страхование операционного риска. Банк организует страхование операционного риска в рамках ежегодной программы страхования рисков. Структурные подразделения подготавливают предложения о необходимости страхования определенного вида риска деятельности. Для целей снижения возможных потерь, Банк страхует:

- здания и иное имущество (банкоматы, денежные средства) - от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;

- сотрудников банка (инкассаторов) — от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;

Аудиторское заключение

87



- ответственность Банка перед третьими лицами (страхование транспорта).

Банк оценивает целесообразность использования страхования с учетом как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое положение Банка. Оценки страховщиков, произведенные в ходе заключения договора о страховании, могут быть использованы в целях оптимизации управления операционным риском. При заключении договоров страхования Банком обращается особое внимание на процедуры и сроки выплат страхового возмещения.

Разработка системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности). В указанные планы включены следующие элементы: определены защищаемые внутренние процессы; степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормального режима работы); процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме; необходимые ресурсы; перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и сотрудников; порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к нормальному режиму работы; дополнительные процедуры нормального режима работы.

#### **6.14 Управление риском потери деловой репутации**

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

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

Основой выявления признаков репутационного риска в Банке служит анализ информации о Банке в средствах массовой информации. Сбор информации производит Управление по связям с общественностью и рекламе.

#### **6.15 Управление правовым риском**

Управление правовым риском осуществляется на основе «Политики по управлению правовым риском», утвержденной Правлением Банка (протокол № 332 от 11.02.2015г.), являющейся неотъемлемой частью Политики. Порядок сбора информации об уровне правового риска определен в «Порядке оценки уровня правового риска ОАО КБ «Солидарность», утвержденном Правлением Банка (протокол № 332 от 11.02.2015г.), являющемся неотъемлемой частью Политики.

Система управления правовым риском состоит из следующих этапов: выявление и оценка правового риска, определение приемлемого уровня (система лимитов), система полномочий и принятия решений, контроль за правовым риском при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, минимизации правового риска, мониторинга и контроля.

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого правового риска, является Служба риск-менеджмента, которая независима от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов о зарегистрированных фактах потерь.

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

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

После утверждения внутренний регламентный документ подлежит обязательному размещению в Базе данных в LN «Каталог нормативных документов Солидарность» КНБС),

Аудиторское заключение

88

которая содержит регламентную базу Банка, в т.ч. по стандартам группы «Лайф». БД КНБС доступна для обозрения всеми служащими Банка в режиме постоянного времени.

Мониторинг законодательства осуществляет Юридическое Управление Банка и руководители структурных подразделений на постоянной основе. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы «КонсультантПлюс», «Гарант», ДБ КНБС, База данных в LN «Мониторинг нормативных документов».

В нарушение пункта 2.1 "Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) Банком не были внесены в действующую редакцию Устава Банка сведения о Службе внутреннего аудита.

Устав ОАО КБ «Солидарность» в действующей редакции был утвержден внеочередным общим собранием акционеров ОАО КБ «Солидарность» 21.04.2014, согласован Банком России 06 августа 2014г.

29 июня 2015 года на годовом собрании акционеров ОАО КБ «Солидарность» был утвержден Устав ОАО КБ «Солидарность» в новой редакции.

В данную редакцию были внесены изменения, связанные с приведением Устава в соответствие с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и требованиями новой редакции Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Устав ОАО КБ «Солидарность» в новой редакции был сдан для государственной регистрации в Банк России, Банк России вернул документы для исправления допущенных ошибок.

В связи с введением в ОАО КБ «Солидарность» 12.08.2015 временной администрации по управлению банком, документы на государственную регистрацию Устава в новой редакции в Банк России повторно не подавались.

Устав в новой редакции, содержащий изменения, связанные с приведением Устава в соответствие с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и требованиями новой редакции Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» будет сдан на государственную регистрацию в Банк России после его утверждения общим собранием акционеров ОАО КБ «Солидарность».

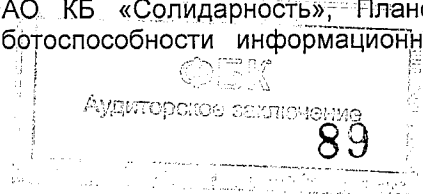
#### **6.16 Управление стратегическим риском**

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

В Банке разработана «Политика управления стратегическим риском в ОАО КБ «Солидарность» (утверждена приказом Президента № 127.3.О от 31.07.2007г.). Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление риском осуществляется Казначейством посредством анализа текущего финансового положения Банка и определения задач, сопутствующих стратегическим целям Банка.

#### **6.17 План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций**

Мероприятия на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, способных подорвать финансовую устойчивость Банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты деятельности определен в «Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ОАО КБ «Солидарность» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» (утвержден Советом Директоров № 8 от 22.04.2015). Порядок реализации непрерывности процесса функционирования систем, осуществляется в соответствии с требованиями Политики информационной безопасности ОАО КБ «Солидарность», Планом обеспечения непрерывности работы и восстановления работоспособности информационной системы ОАО КБ «Солидарность» в кризисных ситуациях.



## 7. Информация о системе оплаты труда в ОАО КБ «Солидарность»

В соответствии с Решением Совета директоров ОАО КБ Солидарность (Протокол №5 от 20.05.2016 г.) лицом, ответственным за подготовку решений Совета директоров ОАО КБ «Солидарность» по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в ОАО КБ «Солидарность» назначен член Совет а директоров ОАО КБ «Солидарность» - Гордеева И.О.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2016 году не производилась.

Система оплаты труда регламентируется «Положением об оплате труда работников ОАО КБ «Солидарность» (утверждено Приказом № 1839-л/с от 30.06.2014 г.) действующим на территории Самарской области, во всех дополнительных офисах, а так же в филиале «Московский», г. Москва и филиале «Иркутский», г. Иркутск. Филиалов, представительств и дочерних организаций ОАО КБ Солидарность на территории иностранных государств не имеется.

В Банке принята повременная и повременно – премиальная система оплаты труда.

В целях усиления материальной заинтересованности работников Банка в результатах своего труда и повышения ответственности работников в решении задач, стоящих перед Банком, могут применяться следующие системы премирования:

- Ежемесячная премия (бонус);
- Премирование по итогам работы за месяц;
- Премия (бонус) за выполнение бизнес – планов и других количественных и качественных показателей работы подразделений;
- Премия (бонус) по итогам работы за квартал, полугодие, год;
- Единовременные премии по решению руководства.

Ежемесячная премия (бонус) выплачивается в соответствии с действующими положениями о премировании сотрудников структурных подразделений Банка, определяющими критерии оценки качества выполнения работы.

Премия по результатам работы за месяц является дополнительной стимулирующей выплатой и не носит гарантированный характер.

Выплата премии (бонус) за выполнение бизнес – планов и других количественных и качественных показателей работы подразделений осуществляется в соответствии с действующими положениями структурных подразделений Банка, регулирующими порядок расчета и выплаты премий.

Квартальная премия (бонус) выплачивается работникам, с которыми были заключены дополнительные соглашения к трудовым договорам в части установления базовой величины квартальной премии, а также целей и задач, отраженных в личной карте индикаторов сотрудников.

Расчет, начисление и выплата квартальной премии производится по окончании отчетного квартала после утверждения данных управленческой отчетности по результатам работы за отчетный квартал

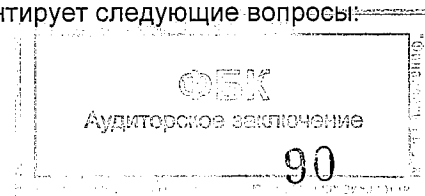
Выплата премии по итогам работы за год (полугодие) работникам Банка – производится за выполнение бизнес-планов и других количественных и качественных показателей работы подразделений.

Выплата единовременных премий может быть произведена по письменному представлению непосредственного руководителя сотрудника.

Ввиду осуществления деятельности Банка в условиях финансового оздоровления и наличия убытков действие системы премирования приостановлено (Приказ №31а от 01.09.2015 г.).

Сведения о показателях и целях системы оплаты труда отражены в «Порядке организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда» (утвержден Решением Совета директоров, протокол №11 от 01.07.2015 г.).

Данный порядок разработан в целях обеспечения соответствия системы оплаты труда ОАО КБ «Солидарность» характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и регламентирует следующие вопросы:



- порядок оплаты труда единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – члены исполнительных органов), а также иных сотрудников, принимающих решение об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - сотрудники, принимающие риски),
- порядок оплаты сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- порядок определения и утверждения Фонда оплаты труда по Банку в целом;
- порядок определения и контроля над крупными вознаграждениями;
- стандарт подготовки и рассмотрения отчетов по системе оплаты труда Советом директоров.

Перечень количественных и качественных показателей, применяемых для расчета нефиксированной части оплаты труда по итогам работы за год членов исполнительных органов, а также сотрудников, принимающих риски ОАО КБ «Солидарность»:

Категория сотрудников	Категория показателя	Наименование показателя	
Члены исполнительных органов (Правление)	Количественные	Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	
		Агрегированная оценка рисков на конец года (VaR)	
		ROA банка по итогам года	
	Качественные	Изменение конкурентной позиции кредитной организации на рынке	Значение индекса NPS не ниже среднего уровня по рынку
			Темп роста кредитного портфеля за год по банку в целом не ниже среднего уровня по рынку
Сотрудники, принимающие риски (кроме Правления)	Количественные	Доходность кредитного портфеля с учетом риска (Дох_кл).	
		Агрегированная оценка рисков на конец года по рыночным операциям (VaR).	
	Качественные	Изменение конкурентной позиции кредитной организации на рынке	Темп роста кредитного портфеля за год по направлениям бизнеса внутри Банка не ниже среднего уровня по рынку
			Отсутствие нарушений требований законодательства по ПОД/ФТ, которые привели к наложению санкций/взысканий на Банк

Изменений в системе оплаты труда в течение 2016 года не производилось.

За 2016 год лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа и членам коллегиального исполнительного органа было выплачено вознаграждение в общей сумме 28 128 тыс руб., доля в общей величине вознаграждений 9,0% (за 2015 год – 4 045 тыс руб. или 1,4% общей величины вознаграждений).

Объем выплат иным (кроме членов исполнительных органов кредитной организации) работникам, осуществляющие функции принятия рисков составил в 2016 году 11 117 тыс руб. или 3,6% в общей величине вознаграждений сотрудникам (в 2015 году – 4 149 тыс руб. или 1,4% в общей вознаграждений сотрудникам).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена следующим образом:

Категория	Численность	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Члены Правления ОАО КБ «Солидарность»	5	2*
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	9	3

\*Приказом Банка России от 12.08.2015 № ОД-2076 в Банке была введена Временная администрация по управлению банком сроком на шесть месяцев. Полномочия Совета директоров, Правления и Единоличного исполнительного органа ОАО КБ «Солидарность» были приостановлены.

#### Информация о системе оплаты труда в лиц, осуществляющих функции принятия рисков

	Члены Правления ОАО КБ «Солидарность»	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков														
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-														
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-														
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-														
Количество и общий размер выходных пособий	В 2016 году - 3 120 тыс руб. (количество - 2), в 2015 году – 200 тыс руб. (количество – 1)	В 2016 году – 0 тыс руб., в 2015 году – 427 тыс руб. (количество - 2)														
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-														
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-														
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты	тыс руб. <table border="1"> <tr> <td>фиксированная*</td> <td>20 682</td> </tr> <tr> <td>нефиксированная (надбавки)</td> <td>576</td> </tr> <tr> <td>выходное пособие</td> <td>3 120</td> </tr> <tr> <td>командировка</td> <td>3 749</td> </tr> </table>	фиксированная*	20 682	нефиксированная (надбавки)	576	выходное пособие	3 120	командировка	3 749	тыс руб. <table border="1"> <tr> <td>фиксированная*</td> <td>9 606</td> </tr> <tr> <td>нефиксированная (надбавки)</td> <td>549</td> </tr> <tr> <td>выходное пособие</td> <td>450</td> </tr> </table>	фиксированная*	9 606	нефиксированная (надбавки)	549	выходное пособие	450
фиксированная*	20 682															
нефиксированная (надбавки)	576															
выходное пособие	3 120															
командировка	3 749															
фиксированная*	9 606															
нефиксированная (надбавки)	549															
выходное пособие	450															

денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	Итого	28 128	командировка	511
	*оклад, выплаты за работу в выходные, компенсация отпуска при увольнении, выплаты за отпуск очередной Выплаты осуществлены денежными средствами Отсрочек/рассрочек и корректировок вознаграждений не производилось		Итого	11 117
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:				
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-		-	
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-		-	
- информация о вознаграждениях после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности)	-		-	

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками получают фиксированную часть оклада, размер их фонда оплаты труда не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Методики определения и учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины) не имеется.

Бонусное вознаграждение работников, осуществляющих функции принятия рисков, рассчитывается следующим образом:

$$\text{Бонусное вознаграждение} = 20\% * \text{БФ} * \text{Кк} + 80\% * \text{БФ} * \text{КЛКИ}, \text{ где}$$



БФ – установленный индивидуальный бонусный фонд сотрудника (сумма основной и дополнительной частей) на текущий год;

Кк – итоговый коэффициент выполнения количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые риски и планируемую доходность операций (сделок), рассчитанный с учетом веса каждого показателя;

КЛКИ - % выполнения личной карты индикаторов, с учетом выполнения целевых значений и с учетом веса, каждого показателя (равен 1, в случае отсутствия индивидуальной ЛКИ). При коэффициенте выполнения ЛКИ и/или коэффициента выполнения количественных и качественных показателей (Кк) менее 70%, часть бонусного вознаграждения, зависящая от выполнения ЛКИ/Кк, не выплачивается. Выплата указанной части бонусного вознаграждения может быть осуществлена только в случае принятия соответствующего решения Председателем Правления Банка.

Выплата бонусного вознаграждения, за отчетный год осуществляется в рассрочку четырьмя частями:

1 часть в размере 60% от расчетной величины бонуса после корректировок выплачивается после подведения итогов за отчетный год в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке;

2 часть в размере 30% от расчетной величины бонуса выплачивается не менее, чем через год после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке;

3 часть в размере 5% от расчетной величины бонуса выплачивается не менее через 2 года после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке.

4 часть в размере 5% от расчетной величины бонуса выплачивается не менее через 3 года после отчетного в сроки, предусмотренные для выплаты годовых бонусов в Банке.

В случае возникновения негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности и/или низким выполнением ЛКИ и/или низким выполнением коэффициента количественных и качественных показателей выплата бонусного вознаграждения (в том числе отсроченная выплата) категории сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, не производится. Выплата указанных частей бонусного вознаграждения может быть осуществлена только в случае принятия соответствующего решения Председателем Правления Банка.

## 8. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе раскрытия информации годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

Руководством Банка принято решение публиковать годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию путем размещения на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.solid.ru](http://www.solid.ru), не позднее 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров утвердившего годовую отчетность Банка.


Отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью Банка, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 2016 года, а также за период с 1 января 2017 года до даты составления годового отчета не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления  
ОАО КБ «Солидарность»

  
  
Н.В. Меркулов

Главный бухгалтер  
ОАО КБ «Солидарность»

  
Ю.А. Толстова

31.03.2017 г.

