

**Открытое акционерное общество
Коммерческий банк «Солидарность»**

Аудиторское заключение
по годовому отчету за 2011 год

Май 2012 года

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| 1. Годовой отчет Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Солидарность» за 2011 год в составе: | |
| Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 года | 6 |
| Отчет о прибылях и убытках за 2011 год | 7 |
| Отчет о движении денежных средств за 2011 год | 8 |
| Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года | 9 |
| Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года | 10 |
| Пояснительная записка | 11 |
| Форма № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 1 января 2012 года | 40 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Сведения об аудируемом лице

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

Сокращенное наименование: ОАО КБ «Солидарность».

Местонахождение: 443099, Российская Федерация, г. Самара, ул. Куйбышева, д. 90.

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

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

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года, пояснительной записки (пункты 1.1-1.5, 1.7-1.9, 2-5) и формы № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 1 января 2012 года.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета и формы № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Солидарность» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 5 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.solid.ru, не позднее даты утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

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

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



15 мая 2012 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

Код формы по ОКУД 0409806

(Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|---|----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1. | Денежные средства | 752850 | 723494 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 663798 | 871928 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 133627 | 81666 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 495308 | 157889 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5. | Чистая осудная задолженность | 8417797 | 9021024 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7483686 | 5983777 |
| 6.1. | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 1055 | 1055 |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1040234 | 287078 |
| 9. | Прочие активы | 382425 | 660244 |
| 10. | Всего активов | 19236098 | 17705434 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 3142051 | 0 |
| 12. | Средства кредитных организаций | 1380187 | 3633991 |
| 13. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12015203 | 9553855 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 7376970 | 6345081 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 429628 |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 346315 | 1476222 |
| 16. | Прочие обязательства | 127941 | 115709 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 11474 | 12689 |
| 18. | Всего обязательств | 17023171 | 15222094 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19. | Средства акционеров (участников) | 210629 | 210629 |
| 20. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21. | Эмиссионный доход | 481203 | 481203 |
| 22. | Резервный фонд | 68994 | 68994 |
| 23. | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -145539 | -41685 |
| 24. | Переоценка основных средств | 201400 | 201425 |
| 25. | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 1562846 | 1708283 |
| 26. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -166606 | -145509 |
| 27. | Всего источников собственных средств | 2212927 | 2483340 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 1812511 | 1702302 |
| 29. | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 38169 | 398060 |
| 30. | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

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

Руководитель

Титов А.К.

Главный бухгалтер

Борисов О.Б.



Handwritten signature of A.K. Titov
Handwritten signature of O.B. Borisov

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

Код формы по ОКУД 0409807

(Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------------|---|------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 1516648 | 2088247 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 149660 | 748256 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 943054 | 1047648 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 423934 | 292343 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 1180800 | 1472036 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 278016 | 612091 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 844611 | 698465 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 58173 | 161480 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 335848 | 616211 |
| 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: | 52134 | -234151 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -8743 | -43965 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 387982 | 382060 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -2333 | 263 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 29742 | 83632 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6483 | 6935 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 15690 | 18034 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 552 | 76 |
| 12 | Комиссионные доходы | 206231 | 199836 |
| 13 | Комиссионные расходы | 20036 | 15043 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -1594 | 2782 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 33206 | 38850 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 655923 | 717425 |
| 19 | Операционные расходы | 763361 | 825270 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | -107438 | -107845 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 59168 | 37664 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | -166606 | -145509 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -166606 | -145509 |

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

Руководитель

Титов А.К.

Главный бухгалтер

Борисов О.Б.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814
(Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | -118323 | -134515 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 1598897 | 1866893 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -1259685 | -1453301 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 206199 | 199850 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -19466 | -15225 |
| 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 | 60994 | 13438 |
| 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 | 6483 | 24969 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 33514 | 38614 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -720599 | -772628 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -24660 | -37125 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 2659140 | 5061611 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России | -51961 | -25911 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 615565 | 2829244 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 243252 | -203916 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 3142051 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | -2251944 | 1957867 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2433595 | 651865 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -429628 | 138453 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | -1047947 | -260052 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 6167 | -25939 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 2540817 | 4927096 |
| 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" | -23848282 | -12439558 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 22192740 | 7757681 |
| 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 | -795702 | -21151 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 387 | 483 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -2450857 | -4702545 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 16724 | 21997 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 106684 | 246548 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1671645 | 1425097 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 1778329 | 1671645 |

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

Руководитель

Титов А.К.

Главный бухгалтер

Борисов О.Б.



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

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

Код формы по ОКУД 0409808

(Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 2761084 | -334511 | 2426573 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 210629 | 0 | 210629 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 210629 | 0 | 210629 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 481203 | 0 | 481203 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 68994 | 0 | 68994 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 1477585 | -264577 | 1213008 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 1708283 | -145437 | 1562846 |
| 1.5.2 | отчетного года | -230698 | -119140 | -349838 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 697 | -86 | 611 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 323000 | -70000 | 253000 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 16.4 | X | 14.9 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 904697 | -206453 | 698244 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 884419 | -199462 | 684957 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 7589 | -5776 | 1813 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и | 12689 | -1215 | 11474 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

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

Раздел "Справочно":

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

всего 740322, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 589158;
 1.2. изменения качества ссуд 103400;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 406;
 1.4. иных причин 47358.

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

всего 939784, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 142449;
 2.2. погашения ссуд 676748;
 2.3. изменения качества ссуд 62204;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 771;
 2.5. иных причин 57612.

Руководитель

Главный бухгалтер



С.М.Титов
О.Б.Борисов

Титов А.К.

Борисов О.Б.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | | | |
|-------------------------|---------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК |
| 36 | 21291250 | 1026300001848 | 554 | 043601706 |

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10 | 14.9 | 16.4 |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15 | 78.2 | 46.2 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50 | 91.9 | 87.3 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 120 | 101.7 | 38.5 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25 | максимальное 23.2 минимальное 0.0 | максимальное 22.5 минимальное 1.9 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800 | 373.9 | 380.1 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50 | 2.0 | 0.9 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3 | 2.3 | 1.5 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Норматив 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 (Н15.1) | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) | 0 | 0 | 0 |

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

Руководитель

Титов А.К.

Главный бухгалтер

Борисов О.Б.



**Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества
Коммерческий банк «Солидарность»
за 2011 год**

Оглавление

- 1. Существенная информация о кредитной организации ОАО КБ «Солидарность», ее деятельности и финансовом положении**
 - 1.1. Существенная информации о деятельности ОАО КБ «Солидарность»
 - 1.2. Численность сотрудников ОАО КБ «Солидарность»
 - 1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы
 - 1.4. Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития
 - 1.5. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях
 - 1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка
 - 1.7. Информация о рейтингах Банка от рейтинговых агентств
 - 1.8. Информация о составе Совета директоров и Правлении Банка
 - 1.9. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата и сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему год
- 2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**
- 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**
 - 3.1. Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса
 - 3.2. Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации
 - 3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику
 - 3.4. События, произошедшие после 1 января 2012 года
- 4. Прочие сведения**

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ОАО КБ «Солидарность» за 2011 год, подготовленного в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 года с внесенными изменениями и дополнениями Указаниями Банка России № 2426-У от 9 апреля 2010 года и № 2519-У от 13 ноября 2010 года. Основой для составления Пояснительной записки явились документы (регистры) синтетического и аналитического учета, включая данные следующих форм отчетности с учетом событий после отчетной даты – 0409101, 0409102, 0409806, 0409807, 0409808.

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

1.1 Существенная информация о деятельности ОАО КБ «Солидарность»

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

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

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

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

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, серия 04 № 006216, № 163-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, серия 04 № 006264, № 163-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, серия 04 № 006469, № 163-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, серия 04 № 006296, № 163-02856-001000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, серия 04 № 004563, № 1534 от 30 ноября 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

ОАО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Банк, единственный среди региональных банков Поволжья, осуществляет операции с использованием собственного процессингового центра. Работа центра направлена на расширение продуктового ряда предоставляемых банковских услуг, на улучшение сервисного обслуживания с использованием банковских карт, а также на снижение затрат по работе с картами.

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

1.2 Численность сотрудников ОАО КБ «Солидарность»

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года составляло 800 и 807 человек, соответственно.

1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

До июля 2011 года ОАО КБ «Солидарность» являлось головной кредитной организацией банковской группы, в которую помимо ОАО КБ «Солидарность» входил ОАО «ПотенциалБанк» и ЗАО «Приволжское кредитное бюро».

В июле 2011 года ОАО КБ «Солидарность» вышло из проекта по санации ОАО «ПотенциалБанк».

На 1 января 2012 года в состав консолидированной группы входили:

- ОАО КБ «Солидарность»;

- ЗАО «Приволжское кредитное бюро» (доля в капитале 27,90%).

Участник Группы ЗАО «Приволжское кредитное бюро» не консолидирован в отчетность Банка, так как эффект консолидации не является существенным по отношению к отчетности Банка в целом – валюта баланса участника составляет менее 1% валюты баланса Банка.

1.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития

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

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

В перечень основных инструментов для решения стратегических задач включены:

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

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

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

1.5 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 1 января 2012 года структура офисной сети Банка состояла из 31 подразделения (на 1 января 2011 года - 31 подразделение).

Из них:

- 3 филиала (в гг. Сызрань, Тольятти, с. Кинель-Черкассы);
- 1 иногороднее представительство (в г. Чебоксары);
- 3 иногородних операционных офиса (в гг. Саратов, Оренбург, Ульяновск);
- 17 дополнительных офисов;
- 2 кредитно-кассовых офиса;
- 5 операционных касс.

Банк не имеет филиалов и структурных подразделений за рубежом.

В отчетном году были открыты: 2 дополнительных офиса (в гг. Чапаевск, Тольятти). Банк закрыл 1 дополнительный офис (в с. Хворостянка) и 1 операционную кассу (в г. Самара).

Банк перевел 2 подразделения из разряда филиалов в г. Новокуйбышевск и п.г.т. Безенчук в статус дополнительных офисов, что связано с принятием ЦБ РФ решения о сокращении своих расчетно-кассовых центров, с которыми тесно связана работа обособленных подразделений в статусе филиалов.

Происходит унификация сети подразделений Банка, стандартизация технологических процессов, улучшение качества обслуживания клиентов и управляемости кредитными ресурсами Банка.

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

Макроэкономический прогноз

Согласно прогнозам Минэкономразвития РФ ожидается, что в среднесрочной перспективе потребительский спрос будет поддерживаться возобновлением роста реальных доходов населения на фоне снижения инфляции и роста заработной платы бюджетников, а также увеличения общего количества занятых. Прогнозируется и дальнейшее увеличение объемов потребительского кредитования. По оценке Минэкономразвития РФ, растут промышленное производство и оборот розничной торговли. Основным источником роста выступают обрабатывающие производства, выпуск продукции которых за первые восемь месяцев 2011 года увеличился на 7,6 %, при этом наибольший прирост отмечен в машиностроительных производствах, производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в химическом производстве, в производстве резиновых и пластмассовых изделий, в обработке древесины и производстве изделий из дерева, а также в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви.

Потенциальный рост российской экономики оценивается в 5-6%.

В 2012-2014 гг. реальные доходы населения будут ежегодно увеличиваться на 5-5,3 процента. Рост доходов населения будет обеспечиваться ростом пенсий и заработной платы бюджетников. Еще одним фактором, определяющим рост доходов населения, станет реформа денежного довольствия военнослужащих, которая предусматривает его существенное увеличение с 2012 года. В 2012-2014 гг. предусматривается индексация оплаты труда работников бюджетного сектора на индекс потребительских цен.

Несмотря на то, что качество экономического роста будет постепенно возрастать, и в целом рост будет находиться на сбалансированной траектории, общая динамика будет существенно ниже, чем в период до кризиса 2008 года. Темпы экономического роста в среднесрочный период прогнозируются на уровне близком к 4% против среднего роста на 7% в год в 2000-2008 годах. Вклад внутреннего спроса будет также существенно ниже, чем был до кризиса. В 2003-2007 гг. кредитование экономики увеличивалось на 40-50% в год за счет эффекта низкой базы и высокого уровня мировой ликвидности, что обеспечивало ускоренный рост инвестиций и потребления. В 2012-2014 гг. ожидается, что темпы прироста кредита будут вдвое ниже, по мере роста долговой нагрузки частного сектора и более жестких кредитных условий.

Прогноз регионального развития

Региональное развитие Российской Федерации в 2012-2014 гг. будет обусловлено продолжением экономического роста и дальнейшим восстановлением положительной динамики по основным показателям социально-экономического развития, наметившимся в 2010 году и сменившим тенденцию спада или замедления темпов экономического развития в большинстве регионов. Состав первой десятки регионов, формирующих более 50% совокупного ВРП страны, останется практически неизменным, за исключением того, что Самарская область, нарастив производство ВРП, войдет в ее состав.

Кроме Самарской области, в состав десятки лидеров будут входить республики Башкортостан и Татарстан, Краснодарский и Красноярский края, Московская и Свердловская области, г. Москва и Санкт-Петербург, Ханты-Мансийский автономный округ. На первом месте, формируя около 22% суммарного ВРП всех регионов России, останется г. Москва.

Положительное влияние на региональное развитие окажут: увеличение объемов производства в промышленности, строительстве, увеличение розничного товарооборота, услуг транспорта и связи, платных услуг населению, устойчивый рост потребительского спроса населения.

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

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

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

Конкурентный анализ банков Самарской области

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

В настоящее время в Самарской области зарегистрировано 20 кредитных организаций, а также 80 филиалов банков, 468 дополнительных офисов, 96 операционных офисов, 303 операционных касс вне кассового узла и 39 кредитно-кассовых офисов. Таким образом, в Самарской области действуют свыше 1 000 точек банковского обслуживания и продаж банковских услуг. Региональные участники рынка, включая ОАО КБ «Солидарность», вынуждены искать незанятые ниши в охвате малых городов, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов.

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

Банк занимает устойчивое положение в рейтингах крупных региональных банков Самарской области (по состоянию на 1 июля 2011 года) и, в частности:

- третье место по показателям: «рентабельность активов»; «отношение активов к расходам на собственные нужды»; «отношение резервов к просроченной задолженности»;
- второе место по показателю «чистая процентная маржа»;
- пятое место по показателю «валюта баланса»;
- шестое место (положительная характеристика) по показателю «отношение просроченной задолженности к кредитному портфелю».

В то же время, активность лидеров регионального рынка, таких как Первобанк, НТБ (правопреемником которого является филиал «Поволжский» ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»), Газбанк, АББ и ФИА-банк, а также федеральных и государственных кредитных организаций осложняют задачу укрепления рыночных позиций для ОАО КБ «Солидарность», требуют концентрации усилий управленческой команды, мобилизации ресурсов, развития организационных способностей и компетенций.

1.7 Информация о рейтингах Банка от рейтинговых агентств

На 1 января 2012 года Банк имел следующие рейтинги:

• **от рейтингового агентства Moody's Investors Service:**

- долгосрочный рейтинг по депозитам на уровне В3;
- краткосрочный рейтинг по депозитам на уровне NP;
- рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+;
- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Ваа3.ru.

• **от рейтингового агентства «Эксперт РА»:**

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

1.8 Информация о составе Совета директоров и Правлении Банка.

Информация о составе Совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами Совета директоров акциями (долями) Банка в течение отчетного года:

Персональный состав Совета директоров

| Фамилия, Имя, Отчество | Доля участия в 2011г., % | Доля участия в 2010г., % |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1.Богданов Андрей Робертович | 0 | 0 |
| 2.Кузнецова Елена Валентиновна | 0 | 0 |
| 3.Синицын Олег Юрьевич | 11,87 | 11,87 |
| 4.Титов Алексей Константинович | 53,86 | 53,86 |
| 5.Фомичев Валерий Петрович | 0 | 0 |

В 2011 году выведен из состава Совета директоров Агапцев Г.Ю., введена Кузнецова Е.В.

Председатель Совета директоров Банка:

Титов Алексей Константинович

Единоличный исполнительный орган:

Президент Банка - Синицын Олег Юрьевич

Коллегиальный исполнительный орган – Правление (по состоянию на 31 декабря 2011г.)

| Фамилия, Имя, Отчество | |
|------------------------------------|------------------------------------|
| 1. Синицын Олег Юрьевич | Председатель Правления |
| 2.Пулатов Искандер Салиджанович | Заместитель Председателя Правления |
| 3. Нагорнова Галина Александровна | Член Правления |
| 4. Дербилов Денис Анатольевич | Член Правления |
| 5. Клементьева Галина Владимировна | Член Правления |

Событиями после отчетной даты является досрочное прекращение полномочий Президента Банка, Синицына Олега Юрьевича, согласно Решения Совета директоров Банка (протокол № 4 от 6 февраля 2012 года).

В результате этого состав органов управления на дату составления годового отчета выглядит следующим образом:

Персональный состав Совета директоров

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

Председатель Совета директоров Банка:

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

Персональный состав Правления Банка:

| Фамилия, Имя, Отчество | |
|-------------------------------------|---|
| 1. Титов Алексей Константинович | Председатель Правления (Решение Совета директоров Протокол №5 от 13 февраля 2012 года) |
| 2. Красильников Сергей Валентинович | Первый заместитель Председателя Правления |
| 3.Пулатов Искандер Салиджанович | Член Правления |
| 4. Нагорнова Галина Александровна | Член Правления |
| 5. Дербиллов Денис Анатольевич | Член Правления |
| 6. Клементьева Галина Владимировна | Член Правления |

Единоличный исполнительный орган:

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

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

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

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

Валюта баланса ОАО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса на 1 января 2012 года составила 19 236 млн. рублей (на 1 января 2011 года – 17 705 млн. руб.).

Капитал Банка (с учетом событий после отчетной даты), рассчитанный с учетом требований, определенных Положением ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», по состоянию на 1 января 2012 года составил 2 427 млн. рублей (на 1 января 2011 года – 2 761 млн. рублей).

Снижение собственных средств за отчетный год составило 334 млн. рублей, или 12,0%, что в первую очередь связано с отрицательным финансовым результатом отчетного года, обусловленного реализацией проблемной кредиторской задолженности, расходами на развитие бизнеса; а также включением в расчет собственных средств (капитала) Банка субординированных депозитов по остаточной стоимости (амортизация за 2011 год составила 70 млн. руб., за 2010 год – 27 млн. руб.).

На 1 января 2012 года доля основного капитала в собственных средствах по сравнению с данными на 1 января 2011 года осталась без изменений и составляет 81%, или 1 972 млн. рублей (на 1 января 2011 года - 2 237 млн. рублей) что свидетельствует о приемлемом качестве капитала. Большая часть источников основного капитала сформирована за счет подтвержденной прибыли прошлых лет в размере 1 563 млн. рублей, или 67% (на 1 января 2011 года – 1 708 млн. рублей, или 69%).

Остальные источники основного капитала на 1 января 2012 года остались на прежнем уровне:

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

Показатели, уменьшающие источники основного капитала, составили 351,5 млн. рублей, из которых 99,5% составил убыток текущего года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Размер дополнительного капитала составляет 454 млн. рублей, или 19% собственных средств Банка (на конец 2010 года – 524 млн. рублей, или 19%, соответственно). Из общей суммы источников дополнительного капитала 253 млн. рублей, или 56%, приходится на субординированные депозиты (на 1 января 2011 года величина субординированного депозита составляла 323 млн. рублей, или 62% от суммы дополнительного капитала), 201 млн. рублей, или 44%. составляет сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, произведенной по состоянию на 1 января 2011 года и включенной в расчет дополнительного капитала.

ОАО КБ «Солидарность» завершил год с отрицательным финансовым результатом. Убыток за 2011 год (с учетом отражения событий после отчетной даты) составил 167 млн. рублей (за 2010 год - 146 млн. рублей).

Получение убытка по итогам 2011 года объясняется следующими основными причинами:

- реализация проблемной ссудной задолженности в рамках осуществления комплекса мер по улучшению структуры и качества кредитного портфеля и оптимизации бизнеса;
- увеличение расходов на развитие бизнеса – открытие дополнительных офисов, т.е. затраты капитального и текущего характера;

Базовая прибыль на одну акцию, рассчитанная на основании «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Минфина РФ № 29н от 21 марта 2011 года, как отношение чистой прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении на 1 января 2012 года, отсутствует ввиду получения Банком убытков на конец отчетного периода. Дивиденды по итогам 2010 года в 2011 году не выплачивались, в 2012 году по итогам 2011 года выплата дивидендов не планируется в связи с полученным отрицательным финансовым результатом.

Разводненная прибыль на акцию, показывающая максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну акцию, отсутствует, поскольку выпуска эмиссионных ценных бумаг Банком в 2011 году не осуществлялось и договоров купли-продажи акций у эмитента по цене их ниже рыночной величины не заключалось.

Прекращение деятельности ОАО КБ «Солидарность» в период за 2010 - 2011 годы не производилось.

Основной статьей доходных активов являются кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам. По состоянию на 1 января 2012 года кредитный портфель составил 7 833,3 млн. рублей, или 49,0% доходных активов, из них 547,6 млн. рублей составляют требования по возврату ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе (на 1 января 2011 года – кредитный портфель составлял 8 116,1 млн. рублей, или 53,6% доходных активов). Снижение объема предоставленных кредитов по сравнению с прошлым годом составило 282,8 млн. рублей, или 3,5%. Сокращение кредитного портфеля обусловлено погашением задолженности рядом заемщиков, снижением объемов вновь выдаваемых ссуд в сложившихся экономических условиях.

По состоянию на 1 января 2012 года объем кредитов, выданных юридическим лицам, включая просроченную задолженность, в кредитном портфеле Банка составил 6 513,6 млн. рублей, или 83,2% (на 1 января 2011 года – 7 145,9 млн. рублей, или 88,0%), снижение объема кредитования юридических лиц за 2011 год составляет 632,3 млн. рублей, или 8,8%; физическим лицам – 1 319,8 млн. рублей, или 16,8% (на 1 января 2011 года – 965,4 млн. рублей, или 11,9%).

Сумма просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, составила на 1 января 2012 года 458,2 млн. рублей, или 5,8% от кредитного портфеля (на 1 января 2011 года – 587,6 млн. рублей, или 7,2%); по физическим лицам – 111,9 млн. рублей, или 1,4% кредитного портфеля Банка (на 1 января 2011 года – 108,5 млн. рублей, или 1,3%). Резерв на возможные потери по просроченной задолженности юридических лиц на 1 января 2012 года был сформирован в размере 43,4% от общей величины просроченной задолженности (на 1 января 2011 года - 44,9%); по просроченной задолженности физических лиц – 71,9% (на 1 января 2011 года – 72,1%).

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

| № п/п | Наименование показателя | на конец отчетного года | | на конец предыдущего года | |
|-------|---|-------------------------|--|---------------------------|--|
| | | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов |
| 1 | Задолженность по ссудам и процентам по ним | 7 833 342 | 311 468 | 8 116 094 | 440 133 |
| 2 | Задолженность по ссудам акционерам кредитной организации и процентам по данным ссудам | 48 020 | | 23 000 | - |
| 3 | Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях всего, в т.ч. | - | | - | |
| 3.1. | акционерам | | | | |
| 4 | Объем просроченной задолженности | 565 558 | 181 842 | 708 886 | 160 298 |
| 4.1. | до 30 дней | 29 137 | 8 814 | 21 395 | 4 845 |
| 4.2. | от 31 до 90 дней | 410 | 218 | 5 469 | 61 |
| 4.3. | от 91 до 180 дней | 166 448 | 28 822 | 3 852 | 477 |
| 4.4. | свыше 180 дней | 369 563 | 143 988 | 678 170 | 154 915 |
| 5 | объем реструктурированной задолженности | 1 248 997 | | 1 576 687 | |
| 6 | категории качества | | | | |
| 6.1. | I | 649 224 | 1 047 | 599 149 | 138 771 |
| 6.2. | II | 5 326 061 | 3 041 | 5 025 524 | 8 669 |
| 6.3. | III | 974 968 | 85 418 | 1 583 665 | 99 259 |
| 6.4. | IV | 282 111 | 62 561 | 824 546 | 188 173 |
| 6.5. | V | 600 978 | 159 401 | 83 210 | 5 261 |
| 7 | Обеспечение, всего, в т.ч. | | | | |
| 7.1. | I категория качества | | | | |
| 7.2. | II категория качества | | | | |
| 8 | Расчетный резерв на возможные потери | 1 019 106 | 104 266 | 896 254 | 102 249 |
| 9 | расчетный резерв с учетом обеспечения | 580 943 | 104 266 | 782 300 | 102 249 |
| 10 | фактический сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. По категориям качества | 580 943 | 104 266 | 782 300 | 102 249 |
| 10.1. | II | 53 187 | 52 | 50 513 | 160 |
| 10.2. | III | 161 414 | 14 581 | 275 025 | 18 878 |
| 10.3. | IV | 142 922 | 32 035 | 376 915 | 77 950 |
| 10.4. | V | 223 420 | 57 598 | 79 847 | 5 261 |

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2012 года составляет - 15,9% (на 1 января 2011 года – 19,4%).

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

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

| | 2011 | 2010 г. |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса | 461 774 | 969 950 |
| Кредиты крупным корпоративным клиентам | 733 446 | 568 629 |
| Потребительские кредиты | 53 777 | 38 108 |
| Кредиты местным органам власти | - | - |
| Итого | 1 248 997 | 1 576 687 |

Положительные перспективы погашения реструктурированной задолженности составляют – 98% от общего объема реструктурированной задолженности оставшаяся часть - 2% перспективы погашения сомнительные (по результатам анализа каждого кредита из портфеля реструктурированных займов., на основании профессионального суждения кредитных подразделений и Службы безопасности).

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

тыс. рублей

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

| Наименование показателя | на конец отчетного года | на конец предыдущего года |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов всего, в т.ч. по категориям качества | 1 626 882 | 1 069 155 |
| I | 645 657 | 255 318 |
| II | 980 376 | 811 167 |
| III | 107 | 2 410 |
| IV | 400 | 2 |
| V | 342 | 258 |
| Сформированный резерв | 11 474 | 12 689 |
| II | 10 081 | 12 009 |
| III | 930 | 483 |
| IV | 204 | 1 |
| V | 259 | 196 |
| Выданные гарантии и поручительства | 38 169 | 398 061 |
| I | 12 375 | 10 685 |
| II | 21 228 | 387 376 |
| III | 4 567 | |
| Сформированный резерв | 1 121 | 3 874 |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка не было открытых срочных сделок.

Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Банк относит:

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

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

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу

| № п/п | Виды вознаграждений | на конец отчетного периода | на конец предыдущего отчетного периода |
|-------|---|----------------------------------|---|
| 1. | Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты | 92 628 | 172 894 |
| 2. | Списочная численность персонала всего, в т.ч. | 800 | 807 |
| 2.1. | численность ключевого управленческого персонала | 10 | 12 |

В течение 2011 и 2010 гг. долгосрочных выплат ключевому управленческому персоналу не производилось.

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

По состоянию на 1 января 2012 года наибольшую часть активов Банка, в основном, составляет:

- чистая ссудная задолженность – 43,8% (на 1 января 2011 года – 51%);
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы – 38,9% (на 1 января 2011года – 33,8%).

В структуре обязательств на 1 января 2012 года наибольший удельный вес составляют:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 70,6% (на 1 января 2011 года – 62,8%), из них:
 - вклады физических лиц – 43,3% (на 1 января 2011 – 41,7%)
- кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации – 18,5% (на 1 января 2011 года – 0%)
- средства кредитных организаций – 8,1% (на 1 января 2011 года – 23,9%).

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

Основная доля доходов, полученных в 2011 году, относится к процентным доходам, составивших 1 516,6 млн.рублей (за 2010 год – 2 088,2 млн. рублей). Основными источниками получения процентных доходов являлись кредитование предприятий, осуществление межбанковских операций, а также операций с ценными бумагами.

Структура процентных доходов:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями – 943 млн. рублей, или 62,2% (за 2010 год – 1 047,6 млн. рублей, или 50,2%);
- доходы от вложений в ценные бумаги – 423,9 млн. рублей, или 28,0% (за 2010 год – 292,3 млн. рублей, или 14,0%);
- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 149,7 млн. рублей, или 9,9% (за 2010 год – 748,3 млн. рублей, или 35,8%);

По сравнению с прошлым годом процентные доходы снизились на 571,6 млн. рублей, или на 27,4%, при этом:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, сократились на 104,6 млн. рублей, или 10,0%;
- доходы от вложения в ценные бумаги увеличились на 131,6 млн. рублей, или 45,0%;
- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились на 598,6 млн. рублей, или 80%.

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

Всего процентных расходов за 2011 год понесено 1 180,8 млн. рублей (за 2010 год – 1 472,0 млн. рублей), из них:

По привлеченным средствам клиентов - 844,6 млн. рублей, или 71,5% (за 2010 год - 698,5 млн. рублей, или 47,4%);

По привлеченным средствам кредитных организаций – 278,0 млн. рублей, или 23,5% (за 2010 год - 612,1 млн. рублей, или 41,6%);

По выпущенным долговым обязательствам – 58,2 млн. рублей, или 4,9% (за 2010 год – 161,5 млн. рублей, или 11,0%).

По сравнению с прошлым годом процентные расходы снизились на 291,2 млн. рублей, или 19,8%, при этом:

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов выросли на 146,1 млн. рублей, или 20,9%;
- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций сократились на 334,1 млн. рублей, или 54,6%;
- процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам снизились на 103,3 млн. рублей, или 64,0%.

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

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

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

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

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

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

Полномочия Совета директоров:

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

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Президента Банка:

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

Главный бухгалтер:

- ✓ осуществляет контроль за законностью совершаемых операций;
- ✓ принимает меры по предупреждению незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений финансового и хозяйственного законодательства;

- ✓ осуществляет контроль за соблюдением финансовой и кассовой дисциплины.

Комитет по активам и пассивам:

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

Комитет тарифов и банковских услуг:

- ✓ рассматривает и утверждает решения в области формирования цен на продукты и услуги в зависимости от стратегии Банка, а также исходя из колебаний потребительского спроса на рынке банковских продуктов и услуг;
- ✓ рассматривает и утверждает концепции, условия, тарифы, касающиеся создания и вывода на рынок новых продуктов Банка, а также изменения условий действующих продуктов;
- ✓ рассматривает и принимает решения о прекращении действия существующих продуктов Банка в связи с изменением конъюнктуры рынка, а также в зависимости от тактических и стратегических целей Банка в данный момент.

Кредитные комитеты:

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

Руководители структурных подразделений:

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

Служба риск-менеджмента (СРМ):

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

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

Управление кредитным риском

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

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

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

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

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

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

Кредитной политикой Банка определен также порядок и размеры устанавливаемых лимитов.

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

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

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

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

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности

| Наименование показателя | на конец отчетного года | | на конец предыдущего года | |
|----------------------------------|-------------------------|------------|---------------------------|--------|
| | тыс.рублей | уд.вес в % | тыс.рублей | уд.вес |
| 1.Кредиты юр.лицам всего, в т.ч. | 6 513 608 | 100% | 7 145 943 | 100,0% |
| 1.1.Инвестиции и финансы | 1 624 192 | 25% | 2 742 243 | 38,4% |
| 1.2.Предприятия торговли | 1 559 546 | 24% | 1 939 666 | 27,1% |
| 1.3.Промышленное производство | 2 163 095 | 33% | 1 743 071 | 24,4% |
| 1.4.Транспорт и связь | 82 199 | 1% | 320 917 | 4,5% |

| | | | | |
|---|-----------|------|-----------|------|
| 1.5.Сельское хозяйство | 283 537 | 4% | 261 900 | 3,7% |
| 1.6.Строительство | 193 107 | 3% | 76 943 | 1,1% |
| 1.7.Прочее | 603 207 | 9% | 33 353 | 0,5% |
| 1.8.Местные органы власти | 4 725 | 0,1% | 27 850 | 0,4% |
| 2. Из обще величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | 2 953 197 | 45% | 3 977 803 | 56% |
| 2.1.индивидуальным предпринимателям | 22 618 | 1% | 19 776 | 0,3% |
| 3. Кредиты физическим лицам, в т.ч. | 1 319 734 | 100% | 970 151 | 100% |
| Потребительское кредитование | 1 075 566 | 81% | 798 983 | 82% |
| Ипотечное кредитование | 219 299 | 17% | 161 739 | 17% |
| Автокредитование | 24 869 | 2% | 9 429 | 1% |

Согласно данным о страновой концентрации, активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года были в основном сосредоточены в России (более 98% активов и 100% обязательств). В составе средств в кредитных организациях сумма в 409 826 тыс. рублей относится к остаткам на НОСТРО счетах в трех банках стран ОЭСР. По состоянию на конец 2010 года сумма в 41 499 тыс. рублей относилась к остаткам на счетах расчетов по брокерским операциям с одним контрагентом (ОЭСР).

Информация о страновой концентрации активов и обязательств

| | 2011 г. | | | | | 2010 г. | | | | |
|---|-------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Россия | ОЭСР | СНГ и др. страны | Резерв на потери | Итого | Россия | ОЭСР | СНГ и др. страны | Резерв на потери | Итого |
| Активы: | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 752 850 | | | | 752 850 | 723 494 | | | | 723 494 |
| Средства в кредитных организациях | 749 280 | 409 826 | | | 1 159 106 | 1 029 817 | - | | | 1 029 817 |
| Чистая ссудная задолженность | 8 998 740 | | | -580 943 | 8 417 797 | 9 803 324 | - | | - 782 300 | 9 021 024 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 7 483 762 | | | - 76 | 7 483 686 | 5 983 794 | 59 | | - 76 | 5 983 777 |
| Основные средства | 1 040 234 | | | | 1 040 234 | 287 078 | | | | 287 078 |
| Прочие активы | 487 047 | 976 | | -105 598 | 382 425 | 728 527 | 41 499 | | - 109 782 | 660 244 |
| Всего активов | 19 511 913 | 410 802 | - | -686 617 | 19 236 098 | 18 556 034 | 41 558 | - | - 892 158 | 17 705 434 |
| Обязательства: | | | | | | | | | | - |
| Средства кредитных организаций | 4 522 238 | | | | 4 522 238 | 3 633 991 | | | | 3 633 991 |
| Средства клиентов | 12 015 203 | | | | 12 015 203 | 9 553 400 | | 455 | | 9 553 855 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | | | | | - | 429 628 | | | | 429 628 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 346 315 | | | | 346 315 | 1 476 222 | | | | 1 476 222 |
| Прочие обязательства | 127 941 | | | | 127 941 | 115 709 | | | | 115 709 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 11 474 | | | | 11 474 | 12 689 | | | | 12 689 |
| | 17 023 171 | - | - | - | 17 023 171 | 15 221 639 | - | 455 | - | 15 222 094 |
| Балансовая нетто-позиция | 2 488 742 | 410 802 | - | -686 617 | 2 212 927 | 3 334 395 | 41 558 | - 455 | - 892 158 | 3 375 498 |

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

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

| Наименование показателя | Акционеры | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Основной управленческий аппарат | Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2012 | Акционеры | Дочерние компании | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Основной управленческий аппарат | Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2011 |
|---|-----------|------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--|-----------|-------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--|
| Операции и сделки | | | | | | | | | | | |
| 1. Ссуды, в т.ч: | 48 020 | 237 122 | 38 957 | 5 573 | 328 672 | 23 000 | | - | 59 279 | 2 162 | 84 441 |
| просроченная задолженность | | | | | - | - | | - | | - | - |
| 2. Резервы на возможные потери по ссудам | 480 | 871 | 428 | 56 | 1 835 | 226 | | - | 774 | 15 | 1 015 |
| 3. Вложения в ценные бумаги | | | | | - | | | | | | - |
| 4. Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги | | | | | - | | | | | | - |
| 5. Средства кредитных организаций | | | | | | | 813 387 | | | | |
| 5. Средства клиентов | 51 887 | 22 290 | 462 568 | 56 323 | 593 068 | 23 642 | | 5 858 | 188 382 | 43 288 | 261 170 |
| 6. Субординированные кредиты | | | 350 000 | | 350 000 | | | | 350 000 | | 350 000 |
| 7. Выпущенные долговые обязательства | | 153 458 | 2 297 | | 155 755 | | 529 610 | | 2 105 | | 531 715 |
| 8. Безотзывные обязательства | 9 | 230 878 | 10 868 | 3 397 | 245 152 | 2 138 | | 60 000 | 5 409 | 3 200 | 70 747 |
| 9. Выданные гарантии и поручительства | | | | | - | | | | | | |
| Доходы и расходы | | | | | - | | | | | | - |
| 1. Процентные доходы | 4 815 | 27 109 | 7 877 | 522 | 40 323 | 16 294 | 72 509 | 1 392 | 7 563 | 291 | 98 049 |
| 2. Процентные расходы | 2 697 | - | 67 729 | 3 949 | 74 375 | 1 763 | 73 944 | | 27 880 | 4 152 | 107 739 |
| 3. Комиссионные доходы | | 4 659 | | | 4 659 | | | 4 659 | 60 | | 4 719 |
| 4. Прочие расходы | | | | | | | 2 066 | | | | |

Все сделки с заинтересованностью, осуществленные в 2011 и 2010 гг., были должным образом согласованы соответствующими органами управления Банка.

Управление риском ликвидности

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. Основным органом, контролирующим управление ликвидностью в Банке, является Правление Банка. Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

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

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

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

На 1 января 2012 года сложились следующие величины нормативов ликвидности:

| Контрольное значение | Норматив | фактическое значение, 2011 | фактическое значение, 2010 |
|-----------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Минимум 15% | Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | 78,2% | 46,2% |
| Минимум 50% | Норматив текущей ликвидности (Н3) | 91,9% | 87,3% |
| Максимум 120% | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 101,7% | 38,5% |

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

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

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

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

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

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

Анализ данных на 1 января 2012 года показывает, что в случае увеличения объема оттока пассивов, при сохранении существующих альтернативных источников покрытия, Банк не будет испытывать дефицита ликвидности.

Управление рыночным риском

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

Уровни принятия решения о вложении в финансовые инструменты:

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

Курирующий УОФСР Вице-президент Банка (средний уровень);

Комитет по активам и пассивам (высший уровень).

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

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

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

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

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

Управление валютным риском

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

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

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

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

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами ограничены различными лимитами. Расчет валютного риска в границах расчета рыночного риска выполняется Отделом экономического анализа. На протяжении 2010-2011 годов официальные и внутренние лимиты, связанные с валютным риском, не нарушались, сумма открытых позиций на 1 января 2012 года составляет 33,4 млн. рублей, или 1.3%, на 1 января 2011 года – 8,0 млн. рублей, или 0.3%.

Управление процентным риском

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

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

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

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

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

Управление операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с «Политикой по управлению операционными рисками в ОАО КБ «Солидарность». Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель отдела по управлению операционными рисками Службы риск-менеджмента. Данное

подразделение независимо от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

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

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

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

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

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

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

Управление риском потери деловой репутации

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

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

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

Анализ деятельности Банка показывает, что незапланированного массового оттока клиентов Банка в 2011 году не было. Наличия негативной информации, которая может рассматриваться как угрожающая финансовому положению Банка, не выявлено. В целом уровень риска потери деловой репутации Банка находится на приемлемом уровне.

Управление правовым риском

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

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

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

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

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

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

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

Управление стратегическим риском

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

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

План мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств

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

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

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

Бухгалтерский учет велся в отчетном году в соответствии с:

- Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 23 июля 1998 года, 28 марта, 31 декабря 2002 года, 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 года, 3 ноября 2006 года, 23 ноября 2009 года);
- планом счетов, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и учетной политикой Банка на 2011 год;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

В учетной политике Банка отражены все организационно-технические аспекты:

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

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

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

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

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

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости.

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

Ссудная задолженность отражается в балансе в сумме непогашенного основного долга.

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

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактической задолженности.

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов в течение 2011 и 2010 гг. осуществлялся по методу начислений и велся нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в каждом филиале Банка.

Банк перенес в первый рабочий день нового года, после составления ежедневного баланса на 1 января 2012 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», и отразил их в бухгалтерском учете в качестве СПОД на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» по доходам в сумме 4 670,3 млн. рублей, по расходам в сумме 4 827,9 млн.рублей (на 1 января 2011 года по доходам в сумме 4 888,8 млн.рублей, по расходам в сумме 5 027,4 млн.рублей).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

3.2. Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации

По состоянию на 1 ноября 2011 года была проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка; инвентаризация денежных средств и ценностей – по состоянию на 1 января 2012 года. По результатам инвентаризации излишков и недостат не обнаружено.

Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена как в головном офисе, так и во всех филиалах и дополнительных офисах. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей.

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

По состоянию на 1 января 2012 года общая величина дебиторской задолженности (счета 47423 «Требования по прочим операциям», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами») составила 61 949 тыс. рублей (на 1 января 2011 года - 59 416 тыс. рублей), из которых наиболее крупными являются:

- расчеты по хозяйственной деятельности Банка за 2011 год – 21 841 тыс. рублей;
- начисленные штрафы по кредитным операциям - 17 640 тыс. рублей;
- страховой фонд в секции срочного рынка ОАО «РТС» – 10 000 тыс. рублей;
- страховой депозит по «Western Union» – 3 576 тыс. рублей;
- начисленные комиссии по кредитным, расчетным и брокерским операциям – 2 632 тыс. рублей;
- внесение средств гарантийного обеспечения в Клиринговый центр РТС по срочным финансовым инструментам - 2 096 тыс. рублей;
- расчеты с ЗАО АКБ «НКЦ» - 1 784 тыс. рублей;
- расчеты по системам денежных переводов - 887 тыс. рублей;
- дебиторская задолженность по пластиковым картам и банкоматам – 688 тыс. рублей.

Общая величина кредиторской задолженности (счета 47422 «Обязательства по прочим операциям», 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами») составила 18 166 тысяч рублей (на 1 января 2011 года -39 459 тыс. рублей), из которых наиболее крупными являются:

- страховой взнос в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2011 года – 7 252 тыс. рублей;
- расчеты по хозяйственной деятельности Банка за 2011 год – 5 272 тыс. рублей;
- расчеты по системам денежных переводов – 2 756 тыс. рублей;
- залоговое обеспечение по брокерским операциям – 2 351 тыс. рублей;

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику

В учетной политике Банка на 2012 год нашли отражение вопросы, связанные с вводом в действия Положения Указаний ЦБ РФ № 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке ведения бухгалтерского учета производных инструментов».

В учетной политике нашло отражение понятия производного финансового инструмента (ПФИ), решение о первоначальном признании либо прекращении признания ПФИ, методы оценки, порядок прекращения признания ПФИ, особенности учета и переоценки опционных договоров, критерии существенности отнесения ПФИ к неактивному рынку, внесены в рабочий план счетов бухгалтерского учета, используемых для учета производных финансовых инструментов.

Учтены изменения в бухгалтерском учете основных средств, введены счета учета недвижимого имущества, неиспользуемого в основной деятельности.

Актуализация рабочего плана счетов в соответствии с изменениями внесенными Банком России в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В учетную политику на 2011 год не было внесено существенных изменений, которые могли бы повлиять на сопоставимость данных за отчетный и предыдущий период.

3.4. События, произошедшие после 1 января 2012 года

В период после составления ежегодного баланса на 1 января 2012 года до даты составления годового отчета бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты проводился перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Проводками СПОД проводились корректировки по доходам и расходам, относящимся к периоду отчетного года. По операциям СПОД нашли отражение поступившие суммы по полученной комиссии от клиентов за РКО, корректирующие проводки по резервам, отнесение сумм на расходы, связанными с хозяйственными операциями по услугам и работам, оказанным в 2011 году.

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

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2011 год.

Корректирующие события после отчетной даты

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

Корректирующие события после отчетной даты

| № п/п | Наименование операции | Влияние на финансовый результат, тыс. руб. |
|-------|--|--|
| 1 | Изменение резервов по ссудам и процентам | -2 779 |
| 2 | Административно-хозяйственные расходы | -6 557 |
| 3 | Процентные доходы | 447 |
| 4 | Прочие доначисления | -114 |
| | Итого влияние на финансовый результат | -9 003 |

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

Некорректирующие события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета некорректирующие события после отчетной датой, которые существенно бы влияли на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, не происходили.

4. Прочие сведения

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Тем не менее, по состоянию на 1 января 2012 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 1 027 тыс. рублей (1 января 2011 года остаток составил 1 112 тыс. рублей). Остаток на счете сформировался по следующим причинам: закрытие расчетных счетов; неверно указанные в платежных документах номер счета получателя или наименование получателя средств; несоответствие номера счета наименованию получателя средств, неверное указание ИНН в платежных документах; отсутствие необходимых для осуществления зачисления платежа реквизитов в документах. После сообщений, полученных от банков плательщиков о правильных реквизитах получателей, денежные средства списывались со счета 47416 и зачислялись на счета клиентов Банка.

Налоговое законодательство Российской Федерации систематически претерпевает многочисленные изменения.

1 января 2012 года вступило в силу ряд поправок, внесенных в налоговое законодательство.

Значимым событием 2012 года является введение в часть первую Налогового кодекса РФ нового раздела о порядке определения рыночных цен и правовом регулировании сделок между взаимозависимыми лицами, а также новой главы о создании консолидированных групп налогоплательщиков.

Налогоплательщики обязаны уведомлять налоговый орган по месту своего нахождения о контролируемых сделках (п. 2 ст. 105.16 НК РФ). Уведомление необходимо направлять в налоговый орган, если сумма доходов по всем таким сделкам с одним лицом (несколькими одними и теми же лицами, являющимися сторонами контролируемых сделок) в 2012 году превышает 100 млн. рублей (п. 7 ст. 4 Федерального закона от 18 июля 2011 года № 227-ФЗ).

Если при совершении контролируемых сделок в целях налогообложения использованы не соответствующие рыночным цены, по окончании календарного года суммы перечисленных авансовых платежей и налогов можно доплатить самостоятельно, исходя из рыночных цен (п. 6 ст. 105.3 НК РФ). Участники контролируемых сделок вправе проводить симметричные корректировки налоговых обязательств, исходя из сумм налогов, доначисленных одному из участников сделки в связи с применением цен, не соответствующих рыночным (п. 1 ст. 105.18 НК РФ).

Установлен новый вид налоговых проверок: проверка полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами (ст. 105.17 НК РФ).

Нововведения затрагивают НДС, НДФЛ, налог на прибыль и другие налоги.

Так, с 2012 года применяется новая редакция статьи 262 НК РФ, регулирующая правила признания расходов на НИОКР при исчислении налога на прибыль.

Установлен перечень затрат, относимых к расходам на НИОКР (п. 2 ст. 262 НК РФ). Расходы на НИОКР, указанные в подп. 1 - 5 п. 2 ст. 262 НК РФ, учитываются одновременно независимо от результата НИОКР в том отчетном (налоговом) периоде, в котором завершены такие исследования или разработки (отдельные этапы работ) и (или) сторонами подписан акт сдачи-приемки (п. 4 ст. 262 НК РФ). (До внесения изменений указанные расходы равномерно включались налогоплательщиком в состав прочих расходов в течение одного года при условии использования указанных исследований и разработок в производстве и (или) при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором завершены такие исследования (отдельные этапы исследований)).

Данное изменение следует иметь в виду при исчислении прибыли Банка, в том числе налогооблагаемой прибыли при осуществлении расходов на НИОКР.

5. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

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

В течение 2011 года, а также за период с 1 января 2012 года до даты составления годового отчета не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке к годовому отчету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Президент
ОАО КБ «Солідарність»

Главный бухгалтер



Титов А.К.

Борисов О.Б.

| Банковская отчетность | | | | |
|-------------------------|---------------------------|--|-----------------------|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | | | |
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер | БИК |
| 36 | 21291250 | 1026300001848 | 554 | 043601706 |

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01 января 2012 года**

Наименование головной
кредитной организации

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

Почтовый адрес

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90

Код формы 0409812
Годовая

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| 1 | Состав участников банковской (консолидированной) группы: | | |
| 1.1 | ОАО коммерческий банк "Солидарность" | | |
| 1.2 | ЗАО "Приволжское кредитное бюро" | 27,9 | 27,9 |
| 2 | Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов | | |
| 2.1 | Величина собственных средств, тыс. руб. | 0 | 0 |
| 2.2 | Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент | 0,0 | 0,0 |
| 2.3 | Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент | 0,0 | 0,0 |
| 2.4 | Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб. | 0 | 0 |

Консолидированный бухгалтерский баланс и консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника группы несущественным



Титов А.К.
Борисов О.Б.