

Группа ОАО КБ «Солидарность»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6-7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	8
ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9-71
1. ОПИСАНИЕ	11
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ.....	13
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....	38
5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	38
6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	38
7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	39
8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	39
9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	39
10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	40
11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	40
12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	42
13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	43
14. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	45
15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ РЕПО.....	45
16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	46
17. НЕДВИЖИМОСТЬ ДЛЯ ПРОДАЖИ	48
18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	48
19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	49
20. ДЕПОЗИТЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	49
21. ДОГОВОРА РЕПО ЗАКЛЮЧЕННЫЕ С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	49
22. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	50
23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	50
24. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	51
25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ	51
26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	52
27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	52
28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	53
29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	59
30. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60
31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60
32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	61
33. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	63
34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	63
35. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	67
36. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ	70
37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	72

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам открытого
акционерного общества
Коммерческий банк «Солидарность»
иным лицам в соответствии
с законодательством Российской Федерации

Сведения об аудируемом лице:

Наименование	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Солидарность»
Государственный регистрационный номер	1026300001848
Место нахождения	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, д.90

Сведения об аудиторе:

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Бюро Аудиторских Решений"
Государственный регистрационный номер	1117746799455
Место нахождения	117630, Москва, Старокалужское шоссе, д.62
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор	Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	11202000017

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Коммерческий банк "Солидарность" и его дочерних организаций (Группа ОАО КБ "Солидарность"), состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
- консолидированного отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за 2013 год;
- консолидированного отчета об изменениях капитала за 2013 год;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год;
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также в соответствии с 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Коммерческий банк "Солидарность" и его дочерних организаций (Группа ОАО КБ "Солидарность") по состоянию на 31 декабря 2013 г., результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

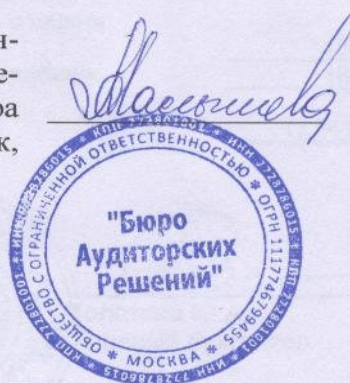
Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную:

- в примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении процедуры санации Группа ОАО КБ "Солидарность";
- в примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, об изменении учетной политики Группы ОАО КБ "Солидарность" в отношении оценки недвижимого имущества с 31.12.2013 года по переоцененной стоимости;
- в примечании 13 к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, об изменении требований к формированию резервов по ссудной задолженности Группы ОАО КБ "Солидарность".

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Бюро Аудиторских Решений" (квалификационный аттестат аудитора 02-000040, выдан на неограниченный срок, ОРНЗ 29802000317)
(сертификат ACCA DipFR)

А.Г. Малышева



«30» апреля 2014 г.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечания	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Процентные доходы	4	2,096,006	1,629,785
Процентные расходы	4	(1,118,930)	(996,468)
Чистый процентный доход		977,076	633,317
Комиссионные доходы	5	532,097	478,763
Комиссионные расходы	6	(15,335)	(18,080)
Чистый комиссионный доход		516,762	460,683
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(7,907)	12,108
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	15,521	21,679
Прочие операционные доходы	8	12,730	20,189
Операционный доход до формирования резервов под обесценение		1,514,182	1,147,976
Резерв под обесценение	9	(3,328,511)	(27,307)
Переоценка инвестиций в недвижимость	18	28,108	-
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1,015,157)	(863,015)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(2,801,378)	257,654
Расходы по налогу на прибыль	11	569,821	(82,431)
(Убыток)/Прибыль за год		(2,231,557)	175,223
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль		-	104,539
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль		189,606	-
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		189,606	104,539
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(2,041,951)	279,762

От имени руководства Банка:

Пучнев Г.В.

Временно исполняющий обязанности
Президента ОАО КБ «Солидарность»

30 апреля 2014



Толстова Ю.А.

Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечания	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства		1,289,285	1,131,559
Средства в Центральном банке Российской Федерации		425,434	513,214
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		164,108	186,267
Средства в банках и прочих финансовых организациях	12	3,188,638	1,034,310
Ссуды, предоставленные клиентам	13	9,377,153	10,441,665
Инвестиции в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	14	1,158	1,858,911
Инвестиции в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО		-	4,366,143
Основные средства и нематериальные активы	16	1,315,530	986,978
Недвижимость для продажи		-	701,115
Инвестиционная недвижимость	18	929,133	-
Требования по текущему налогу на прибыль		130,453	-
Отложенный налоговый актив	11	527,767	-
Прочие активы	19	103,957	144,831
Итого активы		17,452,616	21,364,993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	20	646,942	52,940
Договора РЕПО заключенные с Центральным банком Российской Федерации	21	-	3,684,861
Текущие счета и депозиты клиентов	22	9,989,643	14,423,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	25,669	555,298
Прочие заемные средства	24	3,156,196	-
Субординированные депозиты	25	350,000	350,000
Прочие обязательства	26	109,336	74,992
Итого обязательства		14,277,786	19,141,298
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	-	354,963
Дополнительный капитал		3,327,208	482,971
Резервный фонд		156,940	156,940
Фонд переоценки основных средств		189,606	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(28,478)
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(498,924)	1,257,299
Итого капитал		3,174,830	2,223,695
Итого обязательства и капитал		17,452,616	21,364,993

От имени руководства Банка:

Пучнев Г.В.
Временно исполняющий обязанности
Президента ОАО КБ «Солидарность»

30 апреля 2014 года



Толстова Ю.А.
Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Приме- чания	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(2,801,378)	257,654
Корректировки:			
Чистый процентный доход	4	(977,076)	(633,317)
Резерв под обесценение	9	3,328,511	27,307
Нереализованный убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	92,685	48,147
Чистый убыток от реализации основных средств и нематериальных активов	10	1,949	356
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		7,907	(12,108)
Переоценка инвестиционной недвижимости	18	(28,108)	-
Чистое изменение прочих начислений		34,868	(34,056)
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	7	65,080	(15,849)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и до полученных и уплаченных процентов		(275,562)	(361,866)
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		22,159	(52,640)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(2,826,180)	240,972
Ссуды, предоставленные клиентам		(2,205,370)	(3,225,540)
Прочие активы		(1,420)	(1,271)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений		594,002	(1,396,815)
Договора РЕПО заключенные с Центральным банком Российской Федерации		(3,684,861)	539,271
Текущие счета и депозиты клиентов		(4,436,564)	2,832,882
Прочие обязательства		2,456	18,816
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		(12,811,340)	(1,406,191)
Проценты полученные		2,028,375	1,669,227
Проценты уплаченные		(1,080,577)	(994,406)
Налог на прибыль уплаченный		(5,348)	(79,148)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(11,868,890)	(810,518)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(169,000)	(141,287)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		5,694	11,095
Выручка от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		6,204,539	748,878
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		6,041,233	618,686

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечания	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	207,750
Погашение долговых ценных бумаг		(529,209)	-
Поступления от привлечения прочих заемных средств		6,000,000	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		5,470,791	207,750
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		(356,866)	15,918
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		9,660	(14,276)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	33	2,535,731	2,534,089
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	33	2,188,525	2,535,731

От имени руководства Банка:

Пучнев Г.В.

Временно исполняющий обязанности
Президента ОАО КБ «Солидарность»

30 апреля 2014 года



Голстова Ю.А.

Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Капитал, относящийся к акционерам Банка						Итого тыс. руб.
	Уставный капитал тыс. руб.	Дополнитель- ный капитал тыс. руб.	Резервный фонд тыс. руб.	Фонд переоценки основных средств тыс. руб.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль/ Накопленный дефицит тыс. руб.	
Остаток на 1 января 2012 года	354,963	482,971	156,940	-	(133,017)	1,082,076	1,943,933
Итого совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-		175,223	175,223
Прочий совокупный доход							
Чистый нереализованный убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 485 тыс. руб.	-	-	-	-	104,539	-	104,539
Итого прочий совокупный доход	-	-	-	-	104,539	-	104,539
Итого совокупный доход	-	-	-	-	104,539	175,223	279,762
Остаток на 1 января 2013 года	354,963	482,971	156,940	-	(28,478)	1,257,299	2,223,695
Итого совокупный доход							
Убыток за год	-	-	-	-	-	(2,231,557)	(2,231,557)
Прочий совокупный доход							
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 47,402 тыс. руб.	-	-	-	189,606	-	-	189,606
Итого прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	189,606	-	-	189,606
Итого совокупный (убыток)/ доход	-	-	-	189,606	-	(2,231,557)	(2,041,951)
Увеличение капитала	120,371	-	-	-	-	-	120,371
Списание капитала - решение по санации (примечание 1)	(475,334)	-	-	-	-	475,334	-
Дисконтирование прочих заемных средств	-	2,844,237	-	-	-	-	2,844,237
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переоцененных в предыдущих периодах	-	-	-	-	28,478	-	28,478
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	3,327,208	156,940	189,606	-	(498,924)	3,174,830

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. ОПИСАНИЕ

Основные виды деятельности

ОАО КБ "Солидарность" (далее по тексту – "Банк") является головной компанией Группы. Банк был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 5 июня 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября 2000 года и 15 декабря 2000 года, соответственно.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Самара. Банк имеет 30 дополнительных офисов на территории Самарской области, а также представительство в г. Чебоксары и операционные офисы в гг. Тольятти, Жигулевск, Новокуйбышевск, Саратов, Оренбург и Ульяновск. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

Начиная с 21 сентября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

До 02.12.2013 года Банк находился под фактическим контролем Титова А.К., на тот момент председателя Совета Директоров Банка.

Банк начал испытывать финансовые трудности в конце октября - начале ноября 2013 года. В течение осени 2013 года среди бизнес - сообщества и жителей Самарской области усиленно распространялись слухи о возможном отзыве лицензий у ряда самарских кредитных организаций. Масштаб провокаций достиг таких размеров, что стабильно работающие самарские банки стали испытывать существенное давление со стороны вкладчиков, которым путем разных видов коммуникаций сообщали о низкой финансовой устойчивости региональных банков и скором их крахе.

Так, жители Самарской области стали получать SMS-сообщения о том, что ряд кредитных организаций, включая Банк, лишится банковских лицензий, на банкоматах расклеивались листовки, содержащие ложную информацию об отсутствии в них наличных средств. Резкое ухудшение ситуации в банковской системе Самарской области началось в конце осени 2013 года.

Цепная реакция в связи с проблемами банков, а также информация об отзыве лицензий у крупных банков других регионов, привела к появлению панических настроений у населения Самарской области. В результате вкладчики стремились забрать свои денежные средства даже из стабильно работающих кредитных организаций.

Согласно информации, полученной из открытых источников, в течение второй половины осени 2013 года испытывали значительные трудности с ликвидностью большинство региональных и часть федеральных банков, работающих в Самарской области.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Структура и качество сформированного Банком кредитного портфеля не позволили ему в необходимом объеме произвести реинвестирование в Банке России или в приемлемые сроки продать часть кредитного портфеля, и 22 ноября 2013 года Банк впервые не смог обеспечить исполнение клиентских платежей. Спустя 10 календарных дней, в Банке в соответствии с решением Банка России, была введена временная администрация.

Усугубление ситуации в банковском секторе Самарской области в конце ноября 2013 года было способно привести к финансовому коллапсу и последующему региональному экономическому кризису, поэтому принятое Банком России решение о санации ОАО КБ «Солидарность» стало адекватной и своевременной мерой.

К моменту составления Плана Финансового Оздоровления осуществлены следующие мероприятия:

Исходя из финансового положения Банка, Агентством подготовлен План участия в предупреждении его банкротства. План участия утвержден решением Правления Агентства и Советом директоров Банка России. Решениями Правления Агентства и Совета директоров Банка России утверждены изменения в План участия.

Согласно Плану участия приказом Банка России от 02.12.2013 № ОД-960 функции временной администрации по управлению Банком были возложены на Агентство.

В соответствии с Планом участия Агентство на цели поддержания ликвидности за счет средств Банка России оказало Банку финансовую помощь на общую сумму 6 млрд руб.

За время работы временной администрации Агентства организованы мероприятия по стабилизации ситуации в Банке, в том числе по оплате неисполненных платежей клиентов. В настоящее время Банк работает в штатном режиме и выполняет все свои текущие обязательства перед клиентами.

На 31 декабря 2013 года консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка, а также ЗПИФ "Жилая недвижимость", ЗПИФ "Бизнес-недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-Юг" в которых Группе принадлежит 100% паев (далее совместно – "Группа").

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»). По состоянию 31 декабря 2013 года руководство группы изменила формат представления отчета, по причине смены акционеров банка и с целью обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 31 декабря 2012 года также изменен формат представления отчета. Новый формат соответствует требованиям МСФО, и имеет более удобную для акционеров структуру раскрытия примечаний.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 30 апреля 2014 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом, как показано ниже:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности (см. Примечание 35).

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых ими операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. руб.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Скорректированные оценочные значения, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде пересмотра, если такая корректировка относится только к данному конкретному периоду, или в периоде пересмотра и последующих периодах, если такая корректировка затрагивает как текущий, так и будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые директора использовали при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 13,388,900 тыс. руб. и 11,170,599 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 4,011,747 тыс. руб. и 728,934 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 34 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

В 2013 году группа пересмотрела свою учетную политику и некоторые основные средства (здания) стали отражаться по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года.

На 31 декабря 2013 балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1,153,999 тыс. руб.

Недвижимость для продажи

Группа классифицирует имущество, приобретенное для последующей перепродажи, а также перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям Группы, в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Инвестиционная недвижимость, учитываемая по переоцененной стоимости

В течение 2013 года, Группа реклассифицировала недвижимость для продажи в категорию Инвестиционная недвижимость, учитываемая по переоцененной стоимости. Группа произвела переоценку данной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 929,133 тыс. руб.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись. Изменения в учетной политике подробно описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтрольными долями владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль» и МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» соответственно;
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с данным стандартом.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса.

Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае поэтапного объединения бизнеса, ранее имевшиеся у Группы доли владения в приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения (т.е. дату, когда Группа приобрела контроль), а возникающая разница отражается в прибылях и убытках.

Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Сделки по объединению бизнеса, имевшие место до 1 января 2010 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО 3.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту компаний Группы по курсу, действовавшему на дату выполнения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциям хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные статьи, отраженные по первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции. По состоянию на 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 32.7292 руб. за 1 долл. США и 44.9699 руб. за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30.3727 руб. за 1 долл. США и 40.2286 руб. за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, счета ностро в ЦБ РФ, счета ностро в других банках, а также средства, размещенные в банках со сроком погашения менее 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги. При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Минимальные резервы в Центральном Банке Российской Федерации («ЦБ РФ») представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. На использование минимальных резервов в ЦБ РФ наложены ограничения. Соответственно, при составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных резервов не включается в эквиваленты денежных средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такое определение устраняет или существенно сокращает ошибки учета, которые бы появились в противном случае; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционы отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы отражаются как обязательства.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых вложений, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Если финансовый актив отвечает определению ссуд и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые обязательства и выпущенные долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Оценка

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе производные инструменты, являющиеся активами, должны оцениваться по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые она может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- займы и дебиторская задолженность, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и которые отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства кроме тех, которые определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовые обязательства, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируется на основании эффективной процентной ставки данного инструмента. В случаях, когда оценка, основанная на очевидных рыночных данных, указывает на изменение справедливой стоимости, возникающее при первоначальном признании актива или обязательства, данное изменение отражается в период возникновения в составе прибылей или убытков. В случаях, когда прибыли или убытки, возникающие при первоначальном признании, не основаны полностью на очевидных рыночных данных, то они переносятся и признаются на протяжении срока полезной службы актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся очевидными, или при выбытии актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансовых активов в тот момент прекращения договорных прав по ним на денежные потоки, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются соответствующие риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, или в которой Группа не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, попадающих под прекращение признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. После прекращения признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью данного актива (или балансовой стоимостью, которая распределена на часть переданного актива) и суммой (i) полученного встречного предоставления (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового обязательства) и (ii) любых накопленных прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе, относится на прибыль или убыток.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод от владения переданными активами. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы. Передача активов при сохранении всех или почти всех рисков и выгод включает, например, сделки по кредитным операциям и соглашениям РЕПО.

В случаях, когда активы продаются третьей стороне с одновременным свопом на совокупный доход от переданных активов, данная сделка учитывается как обеспеченные операции финансирования, сходные с операциями РЕПО, поскольку Группа сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением данными активами.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды от владения финансовым активом, признание данного актива не прекращается, если Группа сохраняет над ним контроль, в той степени, в которой она сохранила за собой владение активом, определяемое как степень подверженности Группы изменениям стоимости данного переданного актива.

При совершении определенных операций за Группой сохраняется обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Признание переданного актива прекращается, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство учитывается для целей договора обслуживания, в зависимости от того будет ли оплата более чем достаточной компенсацией за обслуживание (в отношении актива) или менее чем достаточна (в отношении обязательства).

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав сделок РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав сделок обратного РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов в банках или ссуд, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются, а в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Активы, находящиеся в собственности

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

Признание и оценка

Показатель первоначальной стоимости включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость объектов, возведенных хозяйственным способом, включает стоимость материалов и прямых затрат труда, а также любых других затрат, непосредственно связанных с доведением объекта до рабочего состояния, пригодного для целевого использования, а также затрат на демонтаж и удаление объектов и восстановление участка, на котором они расположены. Стоимость приобретенного программного обеспечения, необходимого для поддержания функциональности соответствующего оборудования, включается в стоимость такого оборудования.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты (основные компоненты) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия какого-либо объекта основных средств определяются путем сравнения поступлений от выбытия с балансовой стоимостью основных средств и относятся на финансовый результат в составе прочих прибылей или убытков.

Последующие затраты

Стоимость замены части основных средств признается в составе балансовой стоимости объекта основных средств при условии, что существует вероятность того, что Группа получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды и стоимость данного объекта может быть надежно измерена. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытке по мере возникновения.

Арендованные основные средства

Аренда, по условиям которой к Группе переходят все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, классифицируется как финансовая аренда. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансовой аренды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

В 2013 году руководство Группы изменило учетную политику, в результате земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация на земельные участки не начисляется. Сроки полезного использования основных средств представлены ниже:

Здания и сооружения	50 лет
Оборудование	3-5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4-5 лет
Транспортные средства	4-5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

Лицензии	5 -10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиции в недвижимость оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение

Финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененным только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию ссуды или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из ссуд и прочей дебиторской задолженности (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Ссуда или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания ссуды или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (или имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по ссуде, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по ссудам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по ссудам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, ссуда включается в группу ссуд и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Ссуды и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по ссуде или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью ссуды или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Коллективная оценка на предмет обесценения

При коллективной оценке на предмет обесценения Группа использует статистическое моделирование исторической динамики вероятности невыполнения обязательств, сроков погашения и сумм понесенных убытков, скорректированное с учетом суждения руководства относительно того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют тому, чтобы фактические убытки оказались больше или меньше убытков, полученных путем исторического моделирования. Данные по уровням невыполнения обязательств, убытков и ожидаемым срокам будущего погашения регулярно сравниваются с фактическими результатами для обеспечения их актуальности.

Все убытки от обесценения ссуд и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае признания займа безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва, созданного под обесценение ссуд. Ссуды (и любые соответствующие резервы под обесценение ссуд) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по ссудам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по ссудам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка как корректировки при реклассификации. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов, кроме инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении гудвила и нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования или не готовых к использованию возмещаемая стоимость оценивается ежегодно.

Возмещаемой суммой актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность его использования. При оценке стоимости актива в использовании прогнозные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Для оценки на предмет обесценения активы, которые не могут оцениваться на индивидуальной основе, объединяются в наименьшие группы активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов («генерирующая единица»). При условии проведения тестирования на обесценение по методу предельного верхнего значения для целей тестирования гудвила на предмет обесценения, генерирующие единицы, на которые распределяется гудвил, объединяются таким образом, чтобы уровень, на котором тестируется обесценение, отражал самый нижний уровень, на котором осуществляется мониторинг гудвила для потребностей внутреннего руководства. Гудвил, приобретенный в результате сделки по объединению бизнеса, распределяется на группу генерирующих единиц, эффективность использования которых должна повыситься как следствие синергетического эффекта объединения.

Корпоративные активы Группы не производят отдельных притоков денежных средств. Если обнаруживается признак возможного обесценения корпоративного актива, то для данной генерирующей единицы, которой принадлежит данный актив, определяется возмещаемая сумма.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признанные в отношении генерирующих единиц, относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, относящейся к данной единице, а затем на прочие активы данной единицы (группы единиц) пропорционально балансовой стоимости каждого актива в составе единицы (группы единиц).

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии. Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения убытков и размеры таких убытков могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Группы, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение (налог на прибыль)

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущий налог представляет собой налог, подлежащий уплате, и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период и налоговых ставок, которые действуют на дату составления отчетности, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших либо ожидаемых к вступлению в силу по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, если существует законное право произвести зачет текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица, либо разных налогооблагаемых юридических лиц, намеренных либо погасить текущие налоговые обязательства и требования взаимозачетом, или реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Налоги (кроме налога на прибыль)

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, кроме налога на прибыль, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, которая используется для приведения ожидаемых будущих денежных потоков к текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или обязательств или, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связаны непосредственно с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают в себя:

- проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- изменения справедливой стоимости квалифицируемых производных инструментов.

Процентные доходы и расходы по всем торговым активам и обязательствам представляются в составе чистого процентного дохода.

Изменения справедливой стоимости прочих производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками, а также прочих финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включаются в чистую прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Признание комиссионных доходов и расходов

Чистые комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы и расходы, в том числе расходы по обслуживанию счета, вознаграждение за управление инвестициями; комиссионный сбор за продажу, размещение и синдикацию, отражаются по мере предоставления или получения соответствующих услуг. По истечении срока действия обязательств по предоставлению средства, не завершившегося предоставлением средства, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается линейным способом на дату окончания срока его действия.

Прочие расходы по услугам и комиссии представляют собой комиссии за организацию сделок и предоставление услуг и списываются на расходы по мере получения услуг.

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытков, относится к неторговым производным финансовым инструментам, удерживаемым для целей управления рисками, которые не являются частью соответствующих отношений хеджирования, и финансовым активам и обязательствам, классифицированным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и включает все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, возникшие в результате изменения и справедливой стоимости, и дивиденды.

Дивиденды

Доход от дивидендов признается в момент возникновения права на получение дивидендов. Как правило, для долевого ценного бумага это экс-дивидендная дата. Дивиденды отражаются как компонент чистого дохода от торговой деятельности, чистого дохода по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или прочего операционного дохода на основании соответствующей классификации данного финансового вложения.

Арендные платежи

Платежи по операционной аренде относятся на финансовые результаты равными долями в течение всего периода аренды. Средства поощрения, полученные при заключении договоров операционной аренды, признаются как неотъемлемая часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по финансовой аренде распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства.

Условная арендная плата учитывается на основе пересмотра минимальных арендных платежей в течение оставшегося срока аренды в случае подтверждения арендных корректировок.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «прирост стоимости основных средств в результате переоценки», включающий часть прибыли или убытка в результате переоценки зданий и сооружений;
- «фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи.

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации

Группа применила следующие новые стандарты и поправки к стандартам, в том числе связанные с изменением других стандартов, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (см. i)
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (см. ii);
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (см. iii)
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. iv);
- «Представление статей прочего совокупного дохода» (Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности») (см. v)
- «Финансовые инструменты: «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств» (Поправки к МСФО 7) (см. vi)

Описание характера и воздействия этих изменений представлено ниже:

(i) *Дочерние компании, включая структурированные предприятия*

В результате применения МСФО 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения наличия контроля и возможности консолидации объектов инвестиций. МСФО 10 вводит новую модель контроля, которая может применяться ко всем предприятиям-объектам инвестиций, включая структурированные предприятия.

В соответствии с переходными положениями МСФО 10 Группа произвела переоценку наличия контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Группа определила, что применение МСФО 10 не оказало влияния на ее консолидированную структуру, а, следовательно, и на ее консолидированную финансовую отчетность.

(ii) Соглашения о совместной деятельности

В результате применения МСФО 11 Группа изменила свою учетную политику в отношении учета долей участия в соглашениях о совместной деятельности. В соответствии с МСФО 11 Группа классифицирует соглашения о совместной деятельности как совместную операционную деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав на активы и ответственности по обязательствам сторон таких соглашений. При классификации совместной деятельности Группа учитывает структуру соглашений, юридическую форму отдельных предприятий и условия соглашений, а также другие факты и обстоятельства, тогда как ранее классификация определялась только структурой соглашений.

Применение МСФО 11 не оказывает влияния на Группу, поскольку Группа не имеет долей участия в совместной деятельности.

(iii) Раскрытие информации об участии в других предприятиях

Новый стандарт устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доля участия подразумевает участие на основе договора или без заключения такового, в результате которого организация несет риск в отношении изменчивости прибыли по результатам деятельности другой организации. Дополненные и новые требования по раскрытию информации направлены на предоставление информации, которая поможет пользователям оценить характер рисков, связанных с долями участия организации в других организациях, а также влияние такого участия на финансовое положение организации, ее финансовые результаты и движение денежных средств.

Применение МСФО 12 не потребовало от Банка дополнительного раскрытия информации (см. Примечание 1).

(iv) Оценка справедливой стоимости

МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части оценки справедливой стоимости, когда другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости. В частности, данный стандарт дает единое определение справедливой стоимости как суммы, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО 13 также заменяет и расширяет требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости и прочих требований МСФО, в том числе МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (см. Примечание 34).

В результате, Группа применила новое определение справедливой стоимости. Данное изменение не оказало значительного влияния на оценку активов и обязательств.

(v) Финансовые инструменты: Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации о взаимозачете финансовых активов и обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или на которые распространяются требования рамочных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Поскольку Группа не осуществляет взаимозачет финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и не имеет соответствующих договоров о взаимозачете, применение указанных поправок не влияет на показатели ее консолидированной финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО № 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»¹

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»²

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»²

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»²

МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»²

Поправки к КРМСФО 21 «Сборы»²

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения. Раскрыть влияние изменения, если ожидается

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения. Раскрыть влияние изменения, если ожидается

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,739,102	1,175,706
Инвестиционные ценные бумаги	349,767	432,449
Средства в банках и прочих финансовых организациях	7,137	21,630
	2,096,006	1,629,785
Процентные расходы		
Средства клиентов	908,227	753,684
Средства банков и других финансовых учреждений	178,923	210,034
Субординированный займ	31,780	31,092
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,658
	1,118,930	996,468
Чистый процентный доход	977,076	633,317

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 232,989 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 63,893 тыс. руб.).

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Расчетные операции	393,360	356,860
Кассовые операции	62,273	62,874
Предоставление банковских гарантий	47,114	17,498
Брокерские услуги	8,861	13,791
Проведение документарных операций	4,479	4,250
Операции с пластиковыми картами	2,899	5,290
Операции с иностранной валютой	1,646	6,965
Услуги банк-клиент	102	93
Прочее	11,363	11,142
	532,097	478,763

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Расчетные операции	9,100	10,944
Брокерские услуги	3,836	4,572
Получение банковских гарантий	-	225
Прочее	2,399	2,339
	15,335	18,080

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(65,080)	15,849
Прибыль от сделок спот	80,601	5,830
	15,521	21,679

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Доходы по операциям аренды имущества	3,261	11,256
Прибыль от выбытия объектов основных средств	2,657	2,853
Прибыль от реализации девелоперских объектов	1,861	32
Агентское вознаграждение	1,007	2,415
Штрафы/пени полученные	240	1,372
Прочее	3,704	2,261
	12,730	20,189

9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Начисление резерва под обесценение		
Ссуды, предоставленные клиентам	(3,327,003)	(108,314)
Основные средства и нематериальные активы	(1,508)	-
Прочие активы	-	(971)
	(3,328,511)	(109,285)
Восстановление резервов под обесценение		
Доход от реализации ссуд, предоставленных клиентам и дебиторской задолженности	-	81,978
	-	81,978
Чистый резерв под обесценение	(3,328,511)	(27,307)

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Заработная плата и премии	402,468	335,432
Налоги и отчисления по заработной плате	102,665	82,808
Амортизация основных средств и нематериальных активов	68,304	48,147
Охрана	63,005	54,937
Налоги, кроме налога на прибыль	60,991	51,715
Телекоммуникационные расходы	57,084	55,787
Техническое обслуживание основных средств	51,794	52,328
Материалы и офисные принадлежности	45,431	29,534
Отчисления в фонд страхования вкладов	42,777	39,688
Расходы на аренду	38,046	34,578
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	36,775	29,234
Расходы на рекламу	22,406	25,074
Профессиональные услуги	6,264	6,538
Представительские расходы	5,233	2,918
Страхование	3,675	3,405
Командировочные расходы	3,621	4,068
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1,949	356
Штрафы уплаченные	290	223
Прочее	2,379	6,245
	1,015,157	863,015

11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Текущий год	5,348	82,431
Расходы по отложенному налогу на прибыль		
Возникновения и возмещения временных разниц	(575,169)	-
Итого расход по налогу на прибыль	(569,821)	82,431

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2012 году: 20%). Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (в 2012 году: 20%).

Сверка эффективной ставки налогообложения:

	2013 тыс. руб.	%	2012 тыс. руб.	%
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(2,801,378)		257,654	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(560,276)	20.0%	51,531	20.0%
Эффект от применения различных ставок по налогу на прибыль	(11,885)	0.42%	(7,952)	(3.09%)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	15,648	6.07%
Постоянные разницы	2,340	(2.19%)	23,204	9.01%
	(569,821)	20.34%	82,431	20.8%

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Требования и обязательства по отложенному налогу

В таблице ниже представлены налогооблагаемые временные разницы, не имеющие сроков действия, по накопленной стоимости с учетом эффекта налогообложения:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	10,196		10,196
Ссуды, предоставленные клиентам	-	371,613	-	371,613
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	73,764	-	73,764
Основные средства и нематериальные активы	-	75,954	(47,402)	28,552
Инвестиционная недвижимость	-	2,912	-	2,912
Прочие активы	-	24,407	-	24,407
Прочие обязательства	-	16,323	-	16,323
Отложенный налоговый актив/обязательство	-	575,169	(47,402)	527,767

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Непризнанный налоговый актив	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	45,995	(2,609)	-	(43,386)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,603	-	(20,908)	(5,695)	-
Основные средства и нематериальные активы	(16,574)	14,064	-	2,510	-
Прочие обязательства	6,759	4,193	-	(10,952)	-
Отложенный налоговый актив/обязательство	62,783	15,648	(20,908)	(57,523)	-

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	2013			2012		
	Сумма до налого- обложе- ния	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложе- ния
Переоценка имущества	237,008	(47,402)	189,606	-	-	-
Прочий совокупный доход	237,008	(47,402)	189,606	-	-	-

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ И НЕПРОСРОЧЕННЫЕ		
Счета ностро		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	262,142	806,320
Прочие Российские банки	211,691	84,638
Итого счета ностро	473,833	890,958
Ссуды и депозиты		
Прочие Российские банки	2,714,805	143,352
Итого ссуды и депозиты	2,714,805	143,352
	3,188,638	1,034,310

Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк предоставил средства одному и двум контрагентам, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам, размещенным в банках и прочих финансовых организациях. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов составила 2,700,000 тыс. руб. и 800,286 тыс. руб., соответственно.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средства, предоставленные крупным компаниям	4,850,275	4,035,361
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	3,591,260	4,222,337
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	8,441,535	8,257,698
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	4,095,736	2,526,000
Ипотечное кредитование	806,512	356,293
Автокредитование	45,117	30,608
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4,947,365	2,912,901
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	13,388,900	11,170,599
Резерв под обесценение	(4,011,747)	(728,934)
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	9,377,153	10,441,665

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Остаток на начало года	728,934	815,050
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	3,327,003	108,314
Списание при продаже кредитов	(1,349)	(112,681)
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	(42,841)	(81,749)
Остаток на конец года	4,011,747	728,934

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 232,989 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 63,893 тыс. руб.).

Информация о резервах под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, в разбивке по классам представлена следующим образом:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Средства, предоставленные крупным компаниям	2,977,133	118,665
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	645,816	425,122
Ссуды, предоставленные физическим лицам	388,798	185,147
Остаток на конец периода	4,011,747	728,934

Существенное увеличение объема резервов в декабре была произведена по предписанию ЦБРФ.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог земли и недвижимости, оборудования и запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 4,085,410 тыс. руб. (31% от совокупного кредитного портфеля) (2012 год – 3,942,576 тыс. руб. (35% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 685,375 тыс. руб. (2012 год – 52,200 тыс. руб.).

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных физическим лицам (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	2013 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, % тыс. руб.	2012 год тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, % тыс. руб.
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	813,433	6%	2,018,926	18%
Транспортные средства	347,693	3%	474,347	4%
Недвижимость	7,933,795	59%	4,285,463	38%
Торгуемые ценные бумаги	1,025,721	8%	1,151,216	10%
Без обеспечения	3,268,258	24%	3,240,647	29%
Итого	13,388,900	100%	11,170,599	100.00%

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Физические лица	4,947,365	2,863,215
Инвестиции и финансы	2,610,905	2,738,118
Промышленное производство	2,586,133	2,630,087
Предприятия торговли	1,914,364	1,648,826
Строительство	1,021,433	650,407
Сельское хозяйство	264,702	401,492
Транспорт и связь	36,841	154,917
Местные органы власти	6,240	49,669
Прочее	917	33,868
	13,388,900	11,170,599
Резерв под обесценение	(4,011,747)	(728,934)
	9,377,153	10,441,665

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

14. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующие позиции:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	1,224,765
Корпоративные облигации	-	581,226
Корпоративные акции	1,158	52,175
Облигации местных органов власти	-	745
	1,158	1,858,911

По состоянию на 31 декабря 2012 года, корпоративные облигации представляют собой корпоративные долговые ценные бумаги, выпущенные ведущими российскими банками и компаниями. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6.9% до 15% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2013 по февраль 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ в портфеле Группы на 31 декабря 2012 года имеют купонные ставки от 6.55% до 11.2% годовых в зависимости от типа эмиссии и купонного периода. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2013 года по декабрь 2014 года.

Корпоративные акции представляют собой акции ведущих российских и зарубежных банков и компаний.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, облигации местных органов власти номинированы в рублях и выпущены Правительством г. Москва. Купонная ставка по данным облигациям составляет 7% годовых, срок погашения наступает в сентябре 2013 года.

15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ РЕПО

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО, включают следующие позиции:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Корпоративные облигации	-	3,787,735
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	476,187
Облигации местных органов власти	-	102,221
	-	4,366,143

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации заложенные по договорам РЕПО представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6,9% до 15% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2013 по июль 2016.

Облигации федерального займа РФ, заложенные по договорам РЕПО, на 31 декабря 2012 года имеют процентные ставки от 7,1% до 8,1% годовых. Срок погашения по данным облигациям наступает в период с марта по ноябрь 2014 года.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
На 1 января 2013 года	849,078	324,688	34,358	94,194	995	1,303,313
Приобретения	114,924	19,342	34,601	133	-	169,000
Выбытия	-	(64,066)	(12,227)	-	(671)	(76,964)
Переоценка	191,505	-	-	-	-	191,505
Уценка	(1,508)	-	-	-	-	(1,508)
На 31 декабря 2013 года	1,153,999	279,964	56,732	94,327	324	1,585,346
Амортизация основных средств и нематериальных активов						
На 1 января 2013 года	25,410	204,841	21,403	64,681	-	316,335
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20,093	27,930	8,197	12,084	-	68,304
Выбытия	-	(60,425)	(8,895)	-	-	(69,320)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(45,503)	-	-	-	-	(45,503)
На 31 декабря 2013 года	-	172,346	20,705	76,765	-	269,816
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 года	1,153,999	107,618	36,027	17,562	324	1,315,530

тыс. руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
На 1 января 2012 года	821,924	262,963	58,803	69,060	190	1,212,940
Приобретения	27,186	82,334	5,828	25,134	805	141,287
Выбытия	(32)	(20,609)	(30,273)	-	-	(50,914)
На 31 декабря 2012 года	849,078	324,688	34,358	94,194	995	1,303,313
Амортизация основных средств и нематериальных активов						
На 1 января 2012 года	13,946	197,523	38,159	58,023	-	307,651
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11,471	25,788	4,230	6,658	-	48,147
Выбытия	(7)	(18,470)	(20,986)	-	-	(39,463)
На 31 декабря 2012 года	25,410	204,841	21,403	64,681	-	316,335
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	823,668	119,847	12,955	29,513	995	986,978

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководством была проведена переоценка зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служили основой для переоценки активов.

Оценка рыночной стоимости основывается на прямом сопоставлении оцениваемого объекта с прочими объектами, проданными или предлагаемыми к продаже. Рыночная стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона готова заплатить за объект аналогичного качества и предназначения. Рыночная стоимость зданий рассчитывалась на основе данных о продажах сопоставимых объектов на рынке.

- чистый операционный доход рассчитывался на основе рыночных арендных ставок в размере 5,611-18,162 рублей за квадратный метр в год, в зависимости от характеристик объектов оценки;
- ставки капитализации, использованные для определения справедливой стоимости зданий, варьировались 13.0% соответственно, в зависимости от типа недвижимости.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых допущений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 918,499 тыс. руб.

В следующей таблице представлена величина переоценки в размере 1,508 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: ноль), которое было отражено в качестве накопленного убытка от обесценения в нераспределенной прибыли Группы и, соответственно, в отчете о прибылях и убытках:

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Остаток на начало года	-	-
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	1,508	-
Остаток на конец года	1,508	-

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Здания в следующих регионах				
- Самара	-	985,294	-	985,294
- Тольятти	-	49,719	-	49,719
- Сызрань	-	39,600	-	39,600
- Новокуйбышевск	-	25,000	-	25,000
- с. Кинель-Черкассы	-	16,083	-	16,083
- Прочее	-	49,767	-	49,767
Итого	-	1,165,463	-	1,165,463

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

17. НЕДВИЖИМОСТЬ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2012 года недвижимость для продажи была представлена объектами недвижимости на сумму 693,676 тыс. руб. полученными в результате консолидации ЗПИФ Бизнес-недвижимость, ЗПИФ Жилая-Недвижимость и ЗПИФ Бизнес-Юг, а также недвижимостью на сумму 7,439 тыс. руб. полученной в качестве отступного по ранее предоставленным ссудам. В течении 2013 года вся недвижимость была переведена в состав инвестиционной недвижимости оцениваемой по справедливой стоимости.

18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Справедливая стоимость		
На 1 января	-	-
Реклассификация	701,115	-
Приобретения	199,910	-
Изменение справедливой стоимости	28,108	-
На 31 декабря	929,133	-

Руководством была проведена переоценка инвестиционной недвижимости на основании результатов оценки, проведенной независимыми оценщиками. Подход, использованный для переоценки, соответствовал подходу по переоценке зданий, используемых Группой для собственных нужд (см. Примечание 16). Рыночная стоимость земельных участков определяется на основе цены, которую независимая сторона готова заплатить за объект аналогичного качества и предназначения. Рыночная стоимость земельных участков рассчитывалась на основе данных о продажах сопоставимых объектов на рынке.

Ниже представлена подробная информация об инвестиционной недвижимости Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Инвестиционная недвижимость:				
- Самара	-	929,133	-	929,133
Итого	-	929,133	-	929,133

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Предоплаты	50,593	48,014
Расчеты по операциям с ценными бумагами	42,364	84,272
Предоплаты по операционным налогам	-	5,480
Прочее	12,141	8,206
	105,098	145,972
Резерв под обесценение	(1,141)	(1,141)
Итого прочие активы	103,957	144,831

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов расчеты по операциям с ценными бумагами в основном состоят из расчетов с брокерскими компаниями и страховых депозитов, размещенных на фондовых биржах.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. финансовые активы в рамках прочих активов включали расчеты по операциям с ценными бумагами и прочую дебиторскую задолженность в размере 55,166 тыс. руб. и 89,478 тыс. руб. соответственно.

20. ДЕПОЗИТЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Депозиты ЦБРФ	630,694	-
Счета востро	13,852	52,940
Срочные депозиты	2,396	-
	646,942	52,940

Сроки погашения депозитов и счетов банков и других финансовых учреждений

Сроки погашения депозитов и счетов банков и других финансовых учреждений представлены в Примечании 35.

21. ДОГОВОРА РЕПО ЗАКЛЮЧЕНИЕ С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа привлекла от ЦБ РФ 3,684,861 тыс. руб. в рамках сделок РЕПО под залог облигаций Ломбардного списка Банка России.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

22. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	695,316	1,089,218
- Корпоративные клиенты	2,182,578	4,517,242
Срочные депозиты		
- Физические лица	6,553,812	7,269,534
- Корпоративные клиенты	557,937	1,547,213
	9,989,643	14,423,207

По состоянию на 31 декабря 2013 Группа имела одного контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (2012 – ноль). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2013 составила 1,144,133 тыс. руб.

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Процентные векселя	24,662	552,291
Депозитные сертификаты	1,007	3,007
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	25,669	555,298

Процентные векселя представляют собой долговые ценные бумаги, с эффективными процентными ставками от 4.0% до 9.5% (2012 год – от 3.5% до 9.5%) и сроком погашения в 2014 году (2012 год – погашения с 2013 по 2014 годы).

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

24. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства по состоянию на 31 декабря 2013 представлены следующим образом:

	Валюта	Дата погашения	2013 год	
			Процентная ставка договорная/эффективная, %	тыс. руб.
Агентство по страхованию вкладов	Рубли	2023	0.51%/9.29%	2,035,644
Агентство по страхованию вкладов	Рубли	2023	0.51%/9.29%	1,120,552
				3,156,196

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТЫ

Субординированные депозиты по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлены следующим образом:

	Валюта	Дата погашения	2013 год		2012 год	
			Процентная ставка, %	тыс. руб.	Процентная ставка, %	тыс. руб.
ООО «Снабметмаш-Самара»	Рубль	2015	9.08	270,000	9.08	270,000
ООО «Снабметмаш-Самара»	Рубль	2015	9.08	80,000	9.08	80,000
Итого субординированные депозиты				350,000		350,000

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	52,924	25,771
Кредиторская задолженность по торговым операциям	27,454	23,412
Задолженность перед АСВ	8,838	7,908
Задолженность по операционным налогам	7,361	16,484
Прочее	12,759	1,417
Итого прочие обязательства	109,336	74,992

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые обязательства в составе прочих обязательств включают выплаты персоналу в размере 52,924 тыс. руб. и 25,771 тыс. руб., соответственно.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 210,629,331 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 руб.

На основании Приказа Банка России от 2 декабря 2013 года № ОД-960, назначенная Временная администрация по управлению ОАО КБ «Солидарность», и на основании Приказа № ОД-1030 от 13 декабря 2013 года, в соответствии со ст.7 Федерального закона №175-ФЗ от 27.10.2008 года, приняла решение об уменьшении уставного капитала ОАО КБ «Солидарность» до 1 рубля, путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО КБ «Солидарность» и осуществить размещение акций с уменьшенной номинальной стоимостью путем конвертации. Конвертация обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 331 000 000 (Триста тридцать один миллион) штук номинальной стоимостью одной акции 1 (Один) рубль в обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 331 000 000 (Триста тридцать один миллион) штук номинальной стоимостью одной акции 1/331 000 000 рубля.

На основании письма Центрального Банка России №33-2-6/6958 от 16 декабря 2013 года «О регистрации отчета об итогах выпуска акций» размер уставного капитала 17 декабря 2013 года был скорректирован до 1 рубля. Оставленные в распоряжении Банка средства от уменьшения уставного капитала направлены в кредит счета №10801 «Нераспределенная прибыль».

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск, включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Группы несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Департамент рисков Группы несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Группы входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые устанавливаются Советом директоров Группы. Казначейство и Департамент финансовых рынков управляют рыночными рисками в пределах указанных лимитов, в то время как Департамент рисков осуществляет мониторинг соблюдения лимитов.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов) может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5,46)	5,468	26,475	26,475
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5,468)	(5,468)	(26,475)	(26,475)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 36.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(926)	(926)	(3,855)	(3,855)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	926	926	3,855	3,855
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(3,100)	(3,100)	(1,111)	(1,111)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	3,100	3,100	1,111	1,111

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Управление анализа рисков проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов. Перед тем, как Управление анализа рисков одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, отделом налогообложения и бухгалтерией Группы в зависимости от специфики риска.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе консолидированной финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки от физических лиц на получение кредитов проверяются опытными кредитными экспертами, которые проводят личное собеседование с физическими лицами, подавшими заявку. Скоринговые системы поддерживают принятие решений по выдаче кредитов, но не являются определяющими. Ключевым элементом управления риском является мнение кредитного эксперта в отношении способности и желания заемщика погасить кредиты.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по средствам, предоставленным клиентам, представлен в Примечании 13 «Ссуды, предоставленные клиентам».

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2013 года					
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	425,434	-	425,434	-	425,434
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	164,108	-	164,108	-	164,108
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3,188,638	-	3,188,638	-	3,188,638
Ссуды, предоставленные клиентам	9,377,153	-	9,377,153	7,088,162	2,288,991
Прочие финансовые активы	55,166	-	55,166	-	55,166
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,261,384	-	1,261,384	-	1,261,384
Неиспользованные кредитные обязательства	1,770,629	-	1,770,629	-	1,770,629

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	31 декабря 2012 года				
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	513,214	-	513,214	-	513,214
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	186,267	-	186,267	-	186,267
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1,034,310	-	1,034,310	-	1,034,310
Ссуды, предоставленные клиентам	10,441,665	-	10,441,665	7,929,945	2,511,720
Прочие финансовые активы	89,478	-	89,478	-	89,478
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,029,055	-	1,029,055	-	1,029,055
Неиспользованные кредитные обязательства	2,176,972	-	2,176,972	-	2,176,972

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов (*) Группы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Из таблицы ниже исключены долевые ценные бумаги, так как считается, что они не подвержены кредитному риску.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	425,434	-	-	425,434
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	164,108	-	-	164,108
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	-	-	237	-	2,974,777	213,624	3,188,638
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	9,377,153	9,377,153
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	55,166	55,166

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	513,214	-	-	513,214
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	186,267	-	-	186,267
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	-	-	20,152	652,572	11,922	349,664	1,034,310
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	10,441,665	10,441,665
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	89,478	89,478

(*) Указанные выше не подвергшиеся обесценению финансовые активы классифицируются на основании информации, предоставленной международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard & Poor's.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Полное соответствие сроков погашения активов и пассивов невозможно для финансовых организаций, поскольку заключаемые сделки имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Группы принимаются Казначейством в пределах стандартов и правил, установленных комитетом по аудиту и управлению рисками Группы.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

В предыдущих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Группы, включая обязательства кредитного характера исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Группы по данным инструментам могут значительно отличаться от данного анализа. Например, остатки по депозитам до востребования от клиентов ожидаются на стабильном уровне или увеличатся; непризнанные обязательства по предоставлению кредитов не будут немедленно использованы.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала соответствовал законодательно установленному уровню и составлял 0.0% и 11.1%, соответственно. В связи с выводом на санацию в декабре 2013 года (см. Примечание 1) величина капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеет отрицательное значение.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Основной капитал	308,162	2,155,490
Дополнительный капитал	308,162	507,392
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	(816,303)	-
Итого капитал	(199,979)	2,662,882
Активы, взвешенные с учетом риска	18,407,818	21,921,778
Норматив достаточности капитала	0.00%	12.10%

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

30. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,261,384	1,261,384	1,029,055	1,029,055
Неиспользованные кредитные обязательства	1,770,629	1,770,629	2,176,972	2,176,972
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	3,032,013	3,032,013	3,206,027	3,206,027

Общая непогашенная сумма договорных обязательств не обязательно представляет собой будущие оттоки денежных средств, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Группы не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Группа ведет деятельность, положения, могут иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Операционная среда

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**Отношения контроля**

Список акционеров, обладающих конечным контролем над Банком, представлен в Примечании 1.

Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в состав расходов на персонал (см. Примечание 10), представлен следующим образом:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Общий размер вознаграждений и прочие неденежные выплаты	72,219	81,691

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Консолидированный отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Ссуды, предоставленные клиентам	322,050	74,996
Резерв под обесценение	(131,802)	(743)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты клиентов	210,258	249,493

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками за 2013 и 2012 годы представлены следующим образом:

Прибыль или убыток	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Процентные доходы	20,833	15,327
Процентные расходы	20,211	20,673
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(131,059)	4,975

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2013 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Аktionеры тыс. руб.	Ассоциированные компании и компании под общим контролем тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ			
Ссуды, предоставленные клиентам	130,341	237,964	368,305
Резерв под обесценение	(1,301)	(2,380)	(3,681)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	2,762	-	2,762
Субординированные депозиты	-	357,166	357,166
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	4,687	35,366	40,053
Процентные расходы	235	31,780	32,015
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(1,301)	(545)	(1,846)
Комиссионные доходы	-	144	144
Прочие доходы/(расходы)	(7,259)	-	(7,259)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2012 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Аktionеры тыс. руб.	Ассоциированные компании и компании под общим контролем тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ			
Ссуды, предоставленные клиентам	303	183,543	183,846
Резерв под обесценение	3,179	(1,835)	(1,344)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	5,206	-	5,206
Субординированные депозиты	-	353,661	353,661
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	5,256	35,979	41,235
Процентные расходы	386	31,092	31,478
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	3,179	(3,127)	52
Комиссионные доходы	-	579	579
Прочие доходы/(расходы)	-	56,702	56,702

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

33. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства представлены в отчете о движении денежных средств следующим образом:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Денежные средства	1,289,258	1,131,559
Счета ностро в банках стран	473,833	890,958
Средства в Центральном банке Российской Федерации	425,434	513,214
	2,188,525	2,535,731

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Методология оценки

Группа использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Данные методы включают методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Цены облигаций – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

Процентные ставки – это, в основном, сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Группы, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Курс обмена иностранных валют – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

Курс акций и фондовые индексы – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

Цены на биржевые товары – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Поскольку прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и депозиты банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций и субординированных обязательств основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котируемым на рынке.

Эти методики оценки последовательно применяются Группой из года в год.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	2013 тыс. руб. Балансовая стоимость	2013 тыс. руб. Справедливая стоимость	2012 тыс. руб. Балансовая стоимость	2013 тыс. руб. Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Ссуды, предоставленные клиентам	9,377,153	9,185,050	10,441,665	10,489,560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	9,989,643	10,061,822	14,423,207	14,349,486
Субординированные депозиты	350,000	348,188	350,000	324,238

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	9,185,050	-	9,185,050
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	10,061,822	-	10,061,822
Субординированные депозиты	-	348,188	-	348,188

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Иерархия определения стоимости

В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, с распределением по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже приведены методы оценки, основные допущения, использованные при оценке данных инструментов, а также разумно возможные повышения и понижения уровня справедливой стоимости исходя из обоснованно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Значительной реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение периода не производилось.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы и обязательства	Балансовая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика (-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
1) Инвестиции в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 14)	1,158	1,858,911	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке	Не применимо	Не применимо
2) Инвестиции в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО (см. Примечание 15)	-	4,366,143	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке	Не применимо	Не применимо

У Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных. В таблице выше не представлены ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, поскольку они отражаются в учете по первоначальной стоимости.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

35. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Банка считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 3 лет тыс. руб.	Свыше 3 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просроченные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Денежные средства	1,289,285	-	-	-	-	-	-	-	1,289,285
Средства в Центральном банке Российской Федерации	425,434	-	-	-	-	-	-	-	425,434
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	164,108	-	164,108
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3,188,638	-	-	-	-	-	-	-	3,188,638
Ссуды, предоставленные клиентам	167,818	822,370	1,012,405	1,957,202	2,689,694	1,593,527	-	1,134,137	9,377,153
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,158	-	-	-	-	-	-	-	1,158
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1,315,530	-	1,315,530
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	929,133	-	-	-	929,133
Требования по текущему налогу на прибыль	-	130,453	-	-	-	-	-	-	130,453
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	527,767	-	-	-	527,767
Прочие активы	93,249	7,780	-	2,928	-	-	-	-	103,957
Итого активы	5,165,582	960,603	1,012,405	1,960,130	4,146,594	1,593,527	1,479,638	1,134,137	17,452,616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	175,524	193,813	277,605	-	-	-	-	-	646,942
Текущие счета и депозиты клиентов	3,587,148	1,633,798	1,325,354	2,009,637	1,429,759	3,947	-	-	9,989,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,632	1,037	-	-	-	-	-	-	25,669
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	3,156,196	-	-	3,156,196
Субординированные депозиты	-	-	-	-	350,000	-	-	-	350,000
Прочие обязательства	93,118	10,175	6,043	-	-	-	-	-	109,336
Итого обязательства	3,880,422	1,838,823	1,609,002	2,009,637	1,779,759	3,160,143	-	-	14,277,786
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	1,285,160	(878,220)	(596,597)	(49,507)	2,366,835	(1,566,616)	1,479,638	1,134,137	3,174,830

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Совпадение и контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. Полное соответствие сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств невозможно для банков, поскольку заключаемые сделки часто имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Группы, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Группа.

Руководство Группы полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Группы считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 3 лет тыс. руб.	Свыше 3 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просроченные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Денежные средства	1,131,559	-	-	-	-	-	-	-	1,131,559
Средства в Центральном банке Российской Федерации	513,214	-	-	-	-	-	-	-	513,214
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	186,267	-	186,267
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1,034,310	-	-	-	-	-	-	-	1,034,310
Ссуды, предоставленные клиентам	4,974	1,160,251	2,590,445	1,620,176	3,693,272	1,159,541	-	213,006	10,441,665
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,858,911	-	-	-	-	-	-	-	1,858,911
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	4,366,143	-	-	-	-	-	-	-	4,366,143
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	986,978	-	986,978
Недвижимость для продажи	-	-	-	-	701,115	-	-	-	701,115
Прочие активы	123,492	10,934	5,848	4,557	-	-	-	-	144,831
Итого активы	9,032,603	1,171,185	2,596,293	1,624,733	4,394,387	1,159,541	1,173,245	213,006	21,364,993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	52,940	-	-	-	-	-	-	-	52,940
Договора РЕПО заключенные с Центральным банком Российской Федерации	3,684,861	-	-	-	-	-	-	-	3,684,861
Текущие счета и депозиты клиентов	5,915,455	98,655	1,705,509	949,788	5,320,739	433,061	-	-	14,423,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	474,861	18,453	58,977	3,007	-	-	-	-	555,298
Субординированные депозиты	-	-	-	-	350,000	-	-	-	350,000
Прочие обязательства	67,689	1,446	5,175	682	-	-	-	-	74,992
Итого обязательства	10,195,806	118,554	1,769,661	953,477	5,670,739	433,061	-	-	19,141,298
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(1,163,203)	1,052,631	826,632	671,256	(1,276,352)	726,480	1,173,245	213,006	2,223,695

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

36. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Руб. тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	1,022,156	78,398	188,680	51	1,289,285
Средства в Центральном банке Российской Федерации	425,434	-	-	-	425,434
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	164,108	-	-	-	164,108
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2,844,777	197,189	146,386	286	3,188,638
Ссуды, предоставленные клиентам	9,072,739	214,312	90,102	-	9,377,153
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,092	-	66	-	1,158
Основные средства и нематериальные активы	1,315,530	-	-	-	1,315,530
Инвестиционная недвижимость	929,133	-	-	-	929,133
Требования по текущему налогу на прибыль	130,453	-	-	-	130,453
Отложенный налоговый актив	527,767	-	-	-	527,767
Прочие активы	101,771	1,552	634	-	103,957
Итого активы	16,534,960	491,451	425,868	337	17,452,616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	633,589	1,915	11,438	-	646,942
Текущие счета и депозиты клиентов	9,036,536	500,135	452,785	187	9,989,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,669	-	-	-	25,669
Прочие заемные средства	3,156,196	-	-	-	3,156,196
Субординированные депозиты	350,000	-	-	-	350,000
Прочие обязательства	107,969	975	392	-	109,336
Итого обязательства	13,309,959	503,025	464,615	187	14,277,786
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	3,225,001	(11,574)	(38,747)	150	3,174,830

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Руб. тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	957,736	111,373	61,400	1,050	1,131,559
Средства в Центральном банке Российской Федерации	467,991	45,223	-	-	513,214
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	186,267	-	-	-	186,267
Средства в банках и прочих финансовых организациях	181,336	163,020	689,685	269	1,034,310
Ссуды, предоставленные клиентам	10,199,362	198,549	43,754	-	10,441,665
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,809,010	49,842	59	-	1,858,911
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	4,366,143	-	-	-	4,366,143
Основные средства и нематериальные активы	986,978	-	-	-	986,978
Недвижимость для продажи	701,115	-	-	-	701,115
Прочие активы	92,604	15,911	36,316	-	144,831
Итого активы	19,948,542	583,918	831,214	1,319	21,364,993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	14,413	23,205	15,322	-	52,940
Договора РЕПО заключенные с Центральным банком Российской Федерации	3,684,861	-	-	-	3,684,861
Текущие счета и депозиты клиентов	12,991,566	601,336	829,766	539	14,423,207
Выпущенные долговые ценные бумаги	555,298	-	-	-	555,298
Субординированные депозиты	350,000	-	-	-	350,000
Прочие обязательства	67,409	7,567	16	-	74,992
Итого обязательства	17,663,547	632,108	845,104	539	19,141,298
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	2,284,995	(48,190)	(13,890)	780	2,223,695

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Совет директоров Центрального Банка Российской Федерации 14 февраля 2014 года утвердил изменения в плане санации ОАО КБ «Солидарность». План санации предусматривал привлечение инвестора – ООО «АЛИВИКТ» - крупнейшего акционера АКБ «Пробизнесбанка», головного банка Финансовой группы «Лайф».

Временной администрацией АОА КБ «Солидарность» 17 февраля 2014 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг.

Вид ценных бумаг – акции обыкновенные неконвертируемые бездокументарные.

Номинальная стоимость ценных бумаг - 1/331 000 000 рубля.

Количество ценных бумаг выпуска - 728 200 000 000 000 штук.

Способ размещения – закрытая подписка среди следующих лиц: Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ».

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал 21 февраля 2014 года решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, а 26 февраля 2014 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 2 200 000 000 рублей. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%.

Размер уставного капитала ОАО КБ «Солидарность» после завершения дополнительного выпуска акций составляет 2 200 000 001 рубль.

Доля акционера - ООО «АЛИВИКТ» в уставном капитале ОАО КБ «Солидарность» -99,99%.

21 апреля 2014 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров ОАО КБ «Солидарность», которое избрало Совет директоров ОАО КБ «Солидарность» и утвердило Устав банка в новой редакции, а также Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о Президенте, Положение об общем собрании, Положение о Ревизионной комиссии. С 21 апреля 2014 года прекращено исполнение государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность».

В Совет директоров ОАО КБ «Солидарность» вошли представители государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Петр Юрьевич Назаров и Елена Михайловна Петрова и топ-менеджеры Финансовой Группы ЛАЙФ Александр Дмитриевич Железняк, Председатель Правления, Николай Николаевич Фирсов, начальник Управления правового обеспечения корпоративной деятельности и Александр Владимирович Ломов, вице-президент по финансам.

Совет директоров назначил членов Правления. В Правление ОАО КБ «Солидарность» вошли: Алексей Владимирович Грачев, вице-президент, Георгий Викторович Пучнев, вице-президент и Юлия Анатольевна Толстова, главный бухгалтер. Исполняющим обязанности президента банка назначен Георгий Викторович Пучнев.

ОАО КБ «Солидарность» является старейшим банком Самарской области: он был основан в 1990 году и играет важную роль в экономике региона. Сегодня банк обслуживает около 10 тысяч предприятий и свыше 500 тысяч частных клиентов, имеет собственный процессинговый центр и разветвленную сеть отделений и банкоматов в Самаре, Тольятти, Сызрани и других городах Самарской области.

В настоящий момент в Банке проходит процедура интеграции всех основных процессов Банка, в т.ч. переход на другую операционную систему.

ГРУППА ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Комплекс проводимых мер по финансовому оздоровлению ОАО КБ «Солидарность» предусматривает обеспечение эффективной деятельности Банка и интеграция его в группу Инвестор

В рамках интеграционных процессов в Банке проводятся мероприятия по смене основной АБС (автоматизированной банковской системы) Diasoft5NT на систему RS-Bank и прочие программные комплексы.

Организационная структура Банка подлежит изменению в связи с осуществлением мероприятий по финансовому оздоровлению Банка и включением Банка в группу Инвестора. На этапе реализации первоочередных мероприятий по финансовому оздоровлению, наращиванию объемов активных и пассивных операций, в условиях необходимости максимального сокращения административно-управленческих расходов, является актуальной организационная структура Банка, вертикально-интегрированная в работу группы Инвестора.

В рамках обеспечения снижения административно-управленческих расходов Банка предусмотрено и осуществляется сокращение численности работающих, что может вызвать упразднение либо объединение малочисленных внутренних подразделений. Реорганизация подразделений и служб Банка будет напрямую зависеть от хода реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

Коррекцию организационной структуры Банка планируется осуществлять по итогам каждого этапа финансового оздоровления, а также в оперативном режиме в случае изменения условий финансового оздоровления.

Также проводятся мероприятия по изменению системы управления рисками Банка.

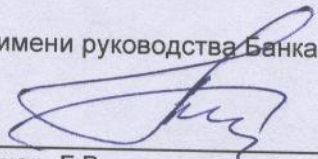
Разработан план внедрения новых банковских продуктов и услуг.

Итогами проведения финансового оздоровления Банка являются:

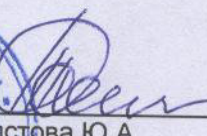
- восстановление финансовой устойчивости Банка, улучшение качества активов Банка, восстановление показателей финансового состояния Банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России;
- восстановление работы Банка как современного кредитного института, предоставляющего качественно и своевременно уникальные банковские услуги, востребованные региональным рынком;
- обеспечение эффективной деятельности Банка и выход на уровень доходности, способствующий дальнейшему росту Банка в регионах присутствия;
- улучшение рыночной позиции Банка, увеличение его доли на региональном банковском рынке.

По ходатайству АСВ и при одобрении ЦБ в феврале 2014 года были досрочно расторгнуты договоры субординированного депозита на сумму 350,000 тыс. руб.

От имени руководства Банка:


Пучнев Г.В.
Временно исполняющий обязанности
Президента ОАО КБ «Солидарность»




Голстова Ю.А.
Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года

30 апреля 2014 года