



Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

по состоянию на 31 декабря 2010 года, включительно

1. АДРЕСАТ

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

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

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

Основной государственный регистрационный номер: от 09.09.2002г. № 1027739165409

Регистрация Банком России: от 02.09.1991г. № 1555

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

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

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

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

- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№177-07138-001000 от 18.11.2003г.) без ограничения срока действия;

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

AG «Солидарность» 2
933
29.12.11

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

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

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	143965, Московская область, г. Реутов, ул. Южная, влад. 3-В
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.
Руководитель аудиторской проверки:	Заместитель Генерального директора аудиторской фирмы ООО «КНК» Курочкин Вячеслав Сергеевич (ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России)
Аудиторы и специалисты, принимавшие участие в проверке:	Беляева Ольга Анятольевна (ат. № К 001127 от 01.10.2002г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012535 от 27.05.99г. ЦАЛАК Банка России); Ларюпина Жанна Юрьевна (ат. № К 001637 от 06.11.2002г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012624 от 19.11.99г. ЦАЛАК Банка России); Кондратьева Наталья Викторовна (ат. № К 007542 от 09.09.2003г. выдан Министерством финансов РФ); Тиодьер Елена Вячеславовна (ат. № К 028924 от 07.07.2008г. выдан Министерством финансов РФ); Соколова Марина Владимировна (ат. № К 021420 от

23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ);
Хробостова Ольга Николаевна;
Галасв Юрий Евгеньевич;
Козловская Марина Николаевна

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- ✓ Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- ✓ Пояснительной записки.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин А. Р.

Руководитель
аудиторской
проверки

Заместитель Генерального директора
Курочкин В. С.
ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан
Министерством финансов РФ



«27» апреля 2011г.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	117526367	1027739165409	1555	044552664

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Банк профессиональной солидарности и специальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)
/ АИВ "Солидарность" (ЗАО)
Почтовый адрес
119334, г. Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

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

Номер (строки)	Наименование строки	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату предыдущего года
1	2	3	4
I. АКТИВ			
1	Денежные средства	175653	159899
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	451848	232960
2.1	Обязательства резервов	52598	30265
3	Средства в кредитных организациях	166000	86109
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1075088	0
5	Чистые вложения в ценные бумаги	4571894	3619482
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инвестированные в наличии для продажи	2122926	1926082
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	1161050	984656
9	Прочие активы	76779	354505
10	Всего активов	9805268	7273492
II. ПАССИВ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	902804
12	Средства кредитных организаций	1540801	693922
13	Средства клиентов, не инвестированные кредитными организациями	6538936	3261798
13.1	Вклады физических лиц	3503127	1753755
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	396060	1160523
16	Прочие обязательства	151389	94508
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорными зонами	2624	4403
18	Всего обязательств	9629010	6138019
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	300000	300000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Высший доход	0	0

122	Резервный фонд	31336	28822
123	Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-43713	-65389
124	Переоценки основных средств	444120	444143
125	Неразмешенная прибыль (покрытый убыток) прошлых лет	425364	377894
126	Неразмешенная прибыль (убыток) за отчетный период	18333	50283
127	Всего источников собственных средств	1175458	1135453
IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Внешние обязательства кредитной организации	379779	395976
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	217936	144965



А.А. Зайкин

Г.В. Сомовкина

Исполнитель *Галикина* О.И. Галикина
Телефон: 552-55-29

03.02.2011

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17026367	1027739165409	1555	044502664

ОТЧЕТ О ПРИЗНАКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	837296	605596
1.1	От размещения кредитов и кредитных организаций	4210	8995
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, по являющимся кредитными организациями	638503	553950
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От купленной и проданной бумаги	194582	272551
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	536807	539490
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	69579	196340
2.2	По привлеченным средствам клиентов, по являющимся кредитными организациями	395098	262702
2.3	По купленным долговым обязательствам	72130	120446
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентная маржа)	300489	296108
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-19334	57563
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1391	-9962
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	281154	353671
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7545	10
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22423	51120
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-5037	-7867
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18099	-11750
10	Чистые доходы от приобретения иностранной валюты	-2690	10400
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6575	34
12	Комиссионные доходы	92937	68810
13	Комиссионные расходы	16383	13905
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13937	-14091
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4322	-42642
16	Изменения резерва по прочим потерям	2363	-412

17	Прочие операционные доходы	10600	68337
18	Чистый доход (расход)	425745	462115
19	Операционные расходы	261281	370023
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	64464	92092
21	Взысканные (уплаченные) налоги	46133	41809
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	18331	50283
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Воспользованные прибыли (убытки) за отчетный период	18331	50283



Пред.

А.А. Соколов

Исполнитель
Телефон:

О.И. Гальперина

О.И. Гальперина
952-56-29

03.02.2011

Т.В. Савицкая

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (ФИНКОД)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526367	1077730165403	1555	044552664

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации
ПАО "Профессиональная солидарность и пенсионные инвестиции "Солидарность" (закрытое акционерное общество)
/ ПАО "Солидарность" (ЗАО)

Почтовый адрес
119374, г. Москва, Ленинский пр-д, д.37, к.1

Код формы по ОКОД 0400208
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3267417.0	75508	3346926.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300000.0	0	300000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300000.0	0	300000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных приоритизированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), купленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Дивидендный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	20072.0	2514	21336.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принятый в расчет собственных средств (капитала):	368627.0	38182	366809.0
1.5.1	прошлых лет	377594.0	47700	425384.0
1.5.2	отчетного года	-2867.0	-9608	-30575.0
1.6	Нематериальные активы	75.0	-6	19.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, субординированный займ)	145800.0	38930	184680.0
1.8	Источники (часть источников) долгосрочного капитала, для формирования которых акционерами использованы неподлежащие активам	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18.9	X	14.7
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	256779.0	-1293	255486.0
4.1	по суммам, суммам и приравненной к ней задолженности	180255.0	21360	201615.0
4.2	по иным активам, по которым суммарно риск понесены потери, и прочие потери	7652.0	-20874	51207.0
4.3	по ухудшению качества кредитного характера, отраженное на провальных счетах, и прочие счета	4403.0	-1779	2624.0
4.4	иные операции с реализацией сформирован	0.0	0	0.0

Раздел "Справка":

1. Сформированные (донесенные) резервы на возможные потери по суммам,
суммам и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 224491, в том числе по кредитам:

1.1. суммы сумм 357240;

1.2. суммы сумм сумм 64775;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 829;
1.4. иные причины 1649.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
осущест. и приравненной к ней заморозки и отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 203131, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 103015;
2.3. изменения качества ссуд 17962;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 1103;
2.5. иные причины 971.

* В строках 1.4 и 2.5 раскрываются приросты или уменьшения резерва на возможные потери по требованиям по получению процентов
доходам.



А.А. Зайкин

Г.В. Сидорова

Исполнитель
Телефон:

Handwritten signature

О.И. Гальперина
952-06-29

03.02.2011

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации:
Банк профессиональной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)
/ АИВ "Солидарность" (ЗАО)
Почтовый адрес:
119334, г. Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

Код формы по ОКУД 0409013
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.7	10.9
2	Норматив итмовенной ликвидности банка (Н2)	15.0	42.7	45.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	82.3	71.3
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	52.5	25.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное: 23.8 Минимальное: 3.8	Максимальное: 23.2 Минимальное: 0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	500.0	333.1	258.6
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50.0	5.0	5.2
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2	0.4
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.4	6.5
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения и погашения 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив максимального соотношения размера предоставляемых кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капиталом) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема выпуска облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			



О.И. Гальперина
852-56-28

А.А. Зинкин

Т.В. Сомкина

03.02.2011

код территории по ОКДТО	код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	17526367	1027739165405	1555	044502664

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер а/а	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные приросты, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционные активы и обязательства, кроме, в том числе:	46884	-9428
1.1.1	Проценты полученные	853181	819976
1.1.2	Проценты уплаченные	-520535	-550090
1.1.3	Комиссии полученные	82837	68010
1.1.4	Комиссии уплаченные	-16303	-13405
1.1.5	Доходы на вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	203	9068
1.1.6	Доходы на вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-7867
1.1.7	Доходы на вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18099	-11350
1.1.8	Прочие операционные доходы	16782	67001
1.1.9	Операционные расходы	-344063	-351612
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-43277	-39959
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, кроме, в том числе:	675577	-701077
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России	-22333	-22843
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1071776	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осущ. задолженности	-998445	327349
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	243455	38852
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим активам Банка России	-902605	-157894
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	848945	-174609
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, на взаимных кредитных организациях	3273265	-372826
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-695066	-353301
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	337	13005

1.9	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 - стр. 1.2)	722461	-711305
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "исчисленные в наличии для продажи"	-3764188	-3797932
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "исчисленные в наличии для продажи"	3615738	4013798
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	146524
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	100	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-204795	-86623
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1696	1593
2.7	Дивиденды полученные	24	34
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-431425	275392
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2101	21953
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	208935	-404060
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	441702	851762
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	736637	447702



А.А. Золотин

Т.Н. Сивилкина

Исполнитель:
Телефон:

О.И. Галкина
952-56-28

03.02.2011

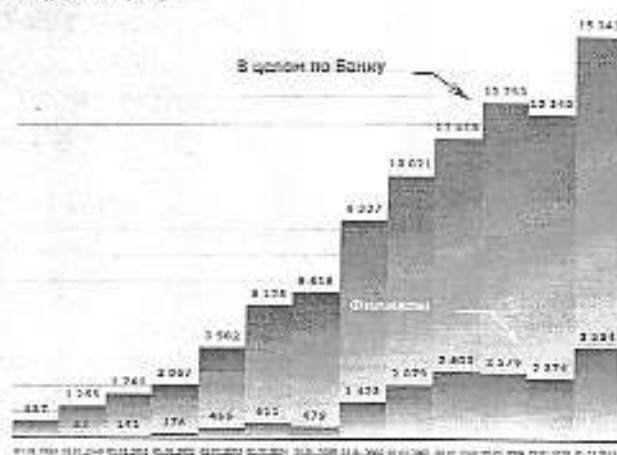
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому бухгалтерскому отчету АПБ «Солидарность» (ЗАО) за 2010 год

Общая характеристика Банка и его положение в отрасли

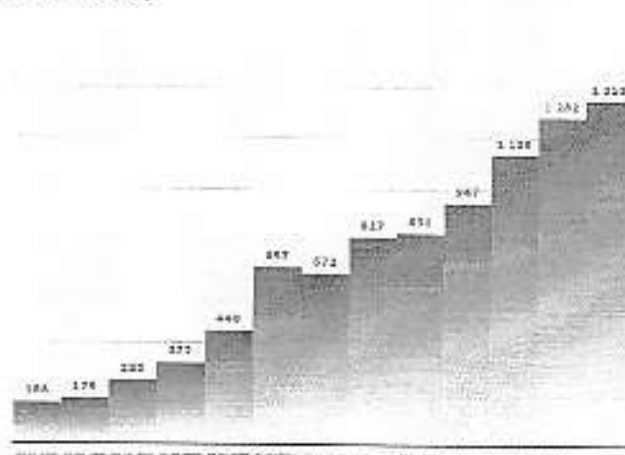
Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) был создан в сентябре 1991 года и функционирует как универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр финансовых услуг.

К концу 2010 года Банк обслуживает около 25.500 счетов корпоративных клиентов, общественных организаций и граждан, располагает 16 офисами и представлен в 11 городах европейской части России.

Активы
АПБ «Солидарность» (ЗАО)



Собственные средства (капитал)
АПБ «Солидарность» (ЗАО)



АПБ «Солидарность» (ЗАО) имеет:

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

АПБ «Солидарность» (ЗАО) является:

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

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

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Национальной Фондовой Ассоциации (НФА);

- Московского банковского союза (МБС).

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

- профессиональные союзы

Главным офисом Банка обслуживается большинство общероссийских отраслевых объединений профсоюзов, а по месту нахождения филиалов оказываются финансовые услуги региональным объединениям организаций профсоюзов, а также территориальным и первичным организациям профсоюзов.

- санаторно-курортные учреждения, дома отдыха и пансионаты

В регионах расположения филиалов Банк обслуживает санаторно-курортные учреждения профсоюзов и ведомственные здравницы, а также различные предприятия и организации, связанные с индустрией туризма и отдыха.

- строительные организации и риэлтерские компании

Многолетние партнерские отношения и богатый опыт сотрудничества связывают Банк с крупными строительными компаниями ЗАО «Строительное управление № 155», ЗАО «Мосстроймеханизация-5», ОАО «Вертикаль», Южно-российская инвестиционно-строительная компания.

- лизинговые и финансовые компании

В настоящее время Банком обслуживается 74 лизинговые и более 140 инвестиционных, финансовых и страховых компаний в 9 городах России.

- предприятия высокотехнологичных отраслей

Банк сотрудничает с предприятиями по производству вычислительной техники, средств телекоммуникаций, жизнеобеспечения и безопасности, силовой и слаботочной электроники.

- торговые и посреднические организации

Постоянными клиентами АПБ «Солидарность» (ЗАО) на протяжении нескольких лет являются торговые дома «Калигула Классик», «Джемини», «СПАР», «Находка», «Магнолия», а также предприятия и организации потребительской кооперации Московской области, располагающие самой разветвленной торговой сетью в Подмосковье.

- физические лица

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

Приоритетные направления деятельности Банка и отчет Совета директоров о результатах развития

Наметившаяся в 2010 году общая экономическая стабилизация и оживление финансовых рынков послужили причиной дальнейшего обострения конкурентной борьбы в банковском бизнесе. Итогом этой борьбы стало общее снижение процентных ставок по всем финансовым инструментам и, как следствие, сокращение процентной маржи. В сложившихся условиях основные усилия Банка были направлены на расширение сотрудничества с имеющимися и на привлечение новых клиентов.

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

Стабильная работа, достаточный уровень ликвидности, диверсифицированный кредитный портфель и устойчивая клиентская база позволили в 2010 году Рейтинговому агентству «АК&М» отнести АПБ «Солидарность» (ЗАО) к классу заемщиков с высоким уровнем надежности и подтвердить кредитный рейтинг Банка по национальной шкале «А» со стабильными перспективами.

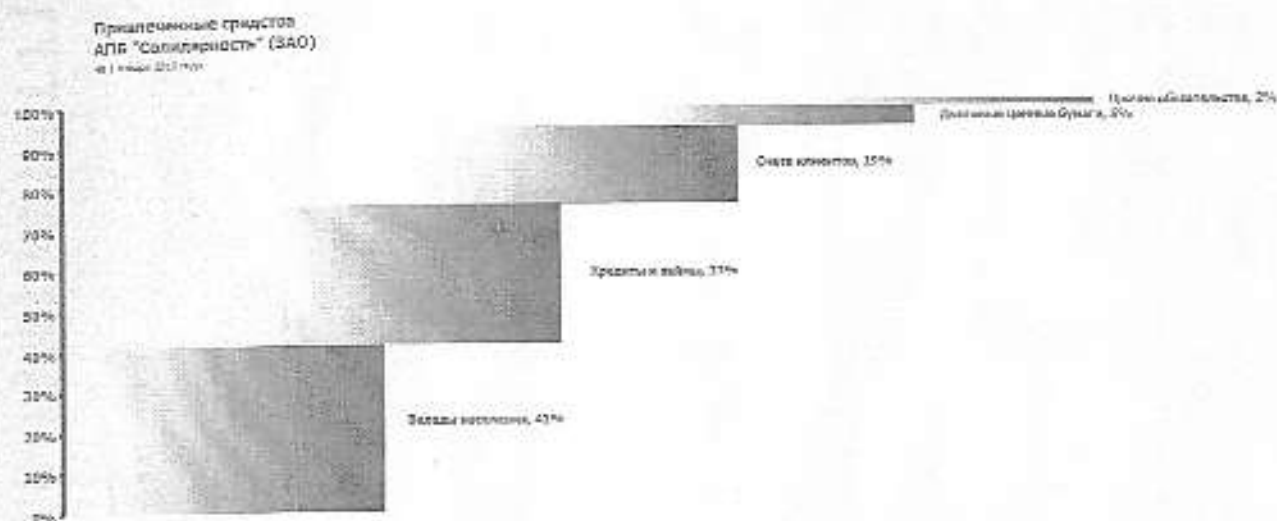
развитие ресурсной базы

Основное внимание АПБ «Солидарность» (ЗАО) в 2010 году было сосредоточено на диверсификации ресурсной базы и снижении стоимости заимствований.

Был существенно увеличен удельный вес долгосрочных ресурсов, в основном, за счет вклада населения и депозитов юридических лиц.

Внимательное отношение к потребностям клиентов и оперативное реагирование на изменение конъюнктуры рынка позволили Банку в 2010 году увеличить общий размер депозитов физических и

юридических лиц более чем на 2.566 млн. руб., а остатки денежных средств на счетах корпоративных клиентов на 716 млн. рублей.



Структура привлеченных
средств
АПБ «Солидарность» (ЗАО)
на 1 января 2011 года

Регион	Счета клиентов		Кредиты и займы		Вклады населения		Долговые ценные бумаги	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Москва	1 185	72,7%	2 485	64,3%	2 281	65,2%	302	76,4%
Тула	82	5,1%	95	3,2%	570	16,3%	1	0,1%
Рязань-на-Дону	73	4,5%	26	0,9%	70	2,0%	4	1,0%
Владимир	44	2,7%	8	0,3%	99	2,8%	76	19,3%
Смоленск	27	1,7%	175	4,6%	198	5,6%	0	0,0%
Нижегород	134	7,6%	81	2,8%	137	3,9%	3	0,8%
Брянск	41	2,5%	1	0,0%	50	1,7%	10	2,4%
Костановск	10	1,0%	1	0,0%	37	1,0%	0	0,0%
Санкт-Петербург	22	1,3%	73	2,5%	52	1,5%	0	0,0%
Итого	1 629	100,0%	2 948	100,0%	3 503	100,0%	396	100,0%

кредитование

Рост экономики в 2010 году и активная работа по развитию деловых связей с предприятиями и организациями различных отраслей экономики позволили АПБ «Солидарность» (ЗАО) сформировать диверсифицированный по сегментам рынка, срокам и видам обеспечения кредитный портфель, размер которого за год вырос более чем на 1.064 млн. рублей. По состоянию на 1 января 2011 года кредитный портфель Банка на 90,0% состоял из кредитов, предоставленных предприятиям реального сектора экономики, общественным организациям и населению.

Потребительское кредитование населения занимает незначительную часть кредитного портфеля Банка. Основная масса кредитов физическим лицами предоставлена в рамках программ потребительского кредитования, разработанных Банком совместно с корпоративными клиентами – работодателями. Вместе с тем, стабилизация экономики и повышение благосостояния населения в значительной мере способствовали увеличению портфеля предоставленных Банком потребительских кредитов, общий объем которых к началу 2011 года составил 175 млн. руб., увеличившись за год практически в полтора раза (на 49,7 процента).

Развитие клиентской базы, а также стремление к балансу интересов Банка и заемщика при неизменно жестких требованиях к финансовой устойчивости клиентов и обеспеченности кредита, позволили Банку в 2010 году поддерживать достаточную диверсификацию и высокое качество кредитного портфеля. Удельный вес просроченной осудной задолженности в кредитном портфеле за год снизился с 4,9 до 3,9 процента.

Кредитный портфель
АЛБ «Солидарность» (ЗАО)
на 1 июля 2011 года



Кредитный портфель
АЛБ «Солидарность» (ЗАО)
на 1 июля 2011 года



Структура кредитного портфеля
АЛБ «Солидарность» (ЗАО)
на 1 июля 2011 года

млн. руб.

Регион	МВК		Кредиты организациям		Кредиты физическим		Средства предоставленные по среднему РЕПО	
Москва	202	100,0%	3 140	85,0%	79	15,8%	202	100,0%
Тула	0	0,0%	343	9,3%	40	22,8%	0	0,0%
Ростов-на-Дону	0	0,0%	30	0,8%	2	3,0%	0	0,0%
Владимир	0	0,0%	22	0,6%	2	0,9%	0	0,0%
Смоленск	0	0,0%	0	0,0%	3	1,7%	0	0,0%
Новый Новгород	0	0,0%	28	0,8%	0	0,7%	0	0,0%
Брянск	0	0,0%	14	0,4%	1	0,4%	0	0,0%
Калужская	0	0,0%	45	1,2%	15	0,5%	0	0,0%
Санкт-Петербург	0	0,0%	39	1,1%	30	16,9%	0	0,0%
Итого	202	100,0%	3 657	100,0%	175	100,0%	202	100,0%

инвестиции в ценные бумаги

В настоящее время общая стратегия работы Банка с ценными бумагами предполагает формирование трех основных сегментов портфеля: «ликвидность», «стабильный доход» и «инвестиции».

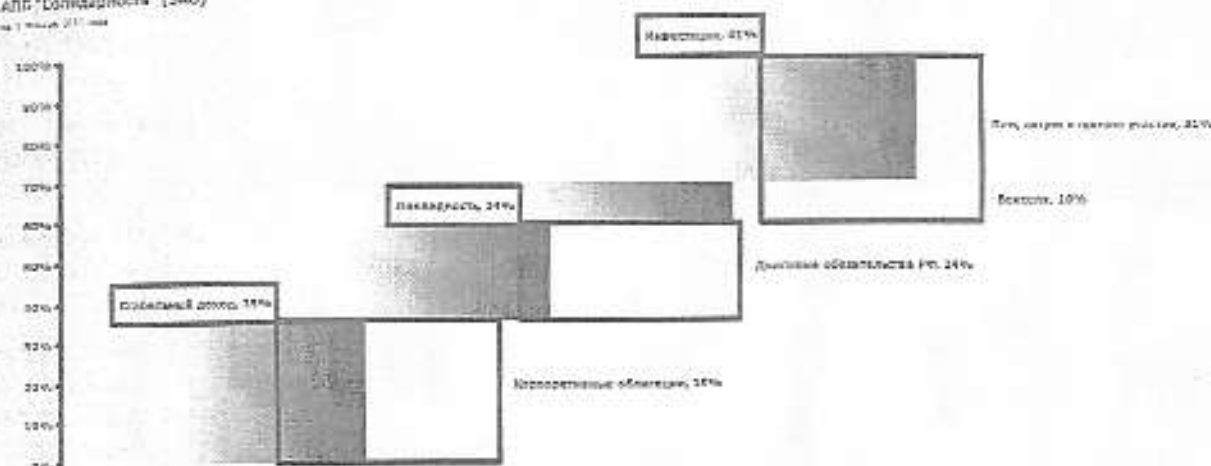
Как альтернатива межбанковскому рынку сегмент «ликвидность» обеспечивает размещение стабильной составляющей ресурсов «до востребования» и краткосрочно привлеченных денежных средств. Основная часть сегмента формируется из государственных (федеральных и субфедеральных) облигаций.

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

финансирование ряда совместных инвестиционных проектов осуществляется Банком путем участия в уставном капитале и приобретения вексельных обязательств компаний-партнеров. Указанные финансовые вложения формируют «инвестиционный» сегмент портфеля ценных бумаг Банка.

Оперативное управление портфелем ценных бумаг в 2010 году позволило частично компенсировать общее снижение доходности обращающихся на рынке ценных бумаг, сохранив высокую ликвидность инвестиций Банка.

Портфель ценных бумаг
АПБ «Солидарность» (ЗАО)
на 1 июля 2011 года



операционное обслуживание

В 2010 году Банк продолжил работу по расширению перечня и наращиванию объема операций, приносящих комиссионные и другие непроцентные доходы. В условиях растущей конкуренции и все большей требовательности клиентов к финансовым услугам кредитных организаций АПБ «Солидарность» (ЗАО) стремится строить гибкую тарифную политику и совершенствовать предлагаемые банковские продукты.

На протяжении нескольких лет Банк является активным участником открытых конкурсов и аукционов по размещению государственных заказов на банковские услуги. Оперативность и конкурентные тарифы помогли Банку в 2010 году получить право на заключение государственных контрактов на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт для Фонда социального страхования Российской Федерации, по открытию и ведению банковских счетов филиалам ФСС РФ для проведения расчетов с проживающими за рубежом лицами, имеющими право на получение пособий и выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В 2010 году Банком открыты новый офис Ростовского-на-Дону филиала, а также дополнительный офис в городе Донское Тульской области. К концу 2010 года все филиалы и дополнительные офисы Банка были оснащены электронными терминалами для выдачи наличных денежных средств с использованием банковских карт.

Федеральная таможенная служба РФ до 2013 года продлила право АПБ «Солидарность» (ЗАО) выдавать банковские гарантии уплаты таможенных платежей предприятиями и организациями, ведущими активную внешнеэкономическую деятельность.

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

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

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

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банком осуществляется ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств, составляются прогнозы потоков платежей и принимаются решения по управлению мгновенной ликвидностью. Ежемесячно проводится детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в

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

Банком разработан и успешно используется комплекс мер по минимизации кредитного риска на всех этапах проведения подверженных его влиянию операций. Эти мероприятия включают в себя тщательный анализ контрагента и предполагаемой сделки, а также проверку их соответствия требованиям и возможностям Банка.

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

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

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

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

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

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

Перспективы развития Банка

В рамках приоритетных направлений развития, АПБ «Солидарность» (ЗАО) намерен продолжить работу по укреплению позиций на финансовом рынке за счет расширения перечня и повышения качества предоставляемых услуг, использования технических и финансовых ресурсов, как головного Банка, так и филиальной сети. Расширение ресурсной базы и наращивание кредитного портфеля являются первоочередными задачами Банка на ближайшую перспективу.

Банк намерен продолжить работу по повышению эффективности работы филиальной сети. Это позволит существенно нарастить клиентскую базу Банка и значительно диверсифицировать ее географическую и отраслевую структуру.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров Банка 30 апреля 2010 года принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2009 финансового года. В 2010 году выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка не производилась.

Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения и этических принципов банковского дела

Кодекс корпоративного поведения соблюдается Банком в объеме, установленном Уставом и внутренними документами АПБ «Солидарность» (ЗАО).

Кодекс этических принципов банковского дела, одобренный XIX Съездом Ассоциации Российских Банков, соблюдается АПБ «Солидарность» (ЗАО) в полном объеме.

В 2010 году Банком не проводилось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, и на совершение которых в соответствии с уставом АПБ «Солидарность» (ЗАО) распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, последовательно применяемые в предыдущие годы, и использованные при составлении финансовой отчетности за 2010 год:

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

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности перед составлением годового баланса Банка проведена сверка данных аналитического учета с остатками и оборотами по счетам синтетического учета, инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2010 года, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2011 года.

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

По состоянию на 1 января 2011 года на балансе Банка числится дебиторская и кредиторская задолженность в размере 16,353 млн. рублей и 19,301 млн. рублей соответственно. В общем объеме дебиторской задолженности просроченная задолженность составляет 2,005 млн. рублей и по ней Банком создан стопроцентный резерв на возможные потери.

В связи с неполным или неверным указанием платежных реквизитов получателей денежных средств, поступившие на корреспондентские счета Банка денежные средства в сумме 114 тыс. рублей были отражены в балансе АПБ «Солидарность» (ЗАО) на 1 января 2011 года на балансовом счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

В Учетную политику АПБ «Солидарность» (ЗАО) на 2010 год существенные изменения, которые могли повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

В Учетную политику на 2011 год внесены изменения в части увеличения стоимости (до 40 000 рублей) имущества, подлежащего учету в составе основных средств.

21

Кроме того изменен порядок отражения в бухгалтерском учете имущества (основных средств, нематериальных запасов и материальных запасов), приобретаемого с 01 января 2011 года, а именно: имущество подлежит учету по первоначальной стоимости, включающей фактические затраты на его сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния в котором оно пригодно для использования, за исключением суммы налога на добавленную стоимость. Суммы налога на добавленную стоимость по приобретенному имуществу отражаются на отдельном лицевом счете балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», а при вводе (выдаче) имущества в эксплуатацию учитываются в составе расходов (балансовый счет 70606 «Расходы») по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

При реализации имущества, не введенного в эксплуатацию, налог на добавленную стоимость относится на расходы по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» при его реализации.

По имуществу, отраженному на счетах учета имущества до 01 января 2011 года с учетом сумм налога на добавленную стоимость, порядок отнесения НДС на расходы Банка остается прежним.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Годовой отчет АПБ «Солідарність» (ЗАО) за 2010 год
утвержден Советом директоров Банка
(протокол от 16 апреля 2011 года № 4/11)



А.А.Заикин

Т.В.Семеютина

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 22 СТРАНИЦ
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНХ"
ЗОЛОТУХИН А.Р.

