

I

Группа АО КБ «Солидарность»

**Консолидированная промежуточная
финансовая отчетность**

за девять месяцев 2017 года

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	5-6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	7
ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8-73
1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА	11
ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	28
6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	29
7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	29
8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	29
9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	30
10. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	30
11. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	32
12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	33
13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	35
14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	35
15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	36
16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	38
17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	39
18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	40
19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	40
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41
21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	41
22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	42
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	62
24. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	63
25. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	63
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	64
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	65
28. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	66
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	66
30. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	67
31. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ	71
32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	73

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

	Примечания	на 30.09.2017 тыс. руб.	на 30.09.2016 тыс. руб.
Процентные доходы	5	1 172 141	1 257 725
Процентные расходы	5	(762 770)	(769 502)
Чистый процентный доход		409 371	488 223
Комиссионные доходы	6	73 957	53 063
Комиссионные расходы	7	(9 426)	(10 589)
Чистый комиссионный доход		64 531	42 474
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 586)	4 163
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки			564 092
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	59 646	64 773
Прочие операционные доходы	9	349 876	11 346
Операционный доход до формирования резервов под обесценение		881 838	1 175 071
Резерв под обесценение	10	17 553	(1 274 232)
Переоценка инвестиций в недвижимость		-	(42 529)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(800 592)	(534 998)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		98 799	(676 688)
Расходы по налогу на прибыль	12	(25 340)	(22 277)
(Убыток)/Прибыль за отчетный период		73 459	(698 965)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		41 127	-
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		41 127	0
Итого совокупный (убыток)/доход за отчетный период		114 586	(698 965)



В.Ю. Белов
Председатель Правления
АО КБ "Солидарность"

Е.Ю. Панфилова
Главный бухгалтер
АО КБ "Солидарность"

Примечания на стр. 8-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

	Примечания	на 30.09.2017 тыс. руб.	на 31.12.2016 тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства	28	363 639	404 792
Средства в Центральном банке Российской Федерации	28	348 116	277 609
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		147 134	122 560
Средства в банках и прочих финансовых организациях	13	2 365 838	2 585 835
Ссуды, предоставленные клиентам	14	4 022 692	3 615 396
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15	9 070 167	8 716 582
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		589	198
Сделки обратного РЕПО		417 965	244 980
Основные средства и нематериальные активы	16	907 055	867 387
Инвестиции в недвижимость		1 312 326	555 314
Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
Активы, предназначенные для продажи		5 025	3 781
Прочие активы	17	208 260	124 172
Итого активы		19 168 806	17 518 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений		5 023	2 316
Текущие счета и депозиты клиентов	18	12 298 274	10 537 192
Прочие заемные средства	19	7 630 650	7 684 966
Отложенное налоговое обязательство	12	42 947	47 819
Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 730	-
Прочие обязательства	20	219 099	64 507
Итого обязательства		20 198 723	18 336 800
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	10 000	10 000
Дополнительный капитал		6 481 695	6 808 004
Фонд переоценки основных средств	16	191 276	191 276
Переоценка стоимости ценных бумаг		723 447	682 320
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(8 436 335)	(8 509 794)
Итого капитал		(1 029 917)	(818 194)
Итого обязательства и капитал		19 168 806	17 518 606



В.Ю. Белов
Председатель Правления
АО КБ "Солидарность"

27.11.2017

Е.Ю. Панфилова
Главный бухгалтер
АО КБ "Солидарность"

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

	Примечания	на 30.09.2017 тыс. руб.	на 30.09.2016 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		98 799	(676 688)
Корректировки:			
Чистый процентный доход	5	(409 371)	(488 223)
Резерв под обесценение	10	(17 553)	1 274 232
Нереализованный убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли			
Амортизация основных средств и нематериальных активов		49 714	21 636
Чистый убыток от реализации основных средств и нематериальных активов			
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
Чистое изменение прочих начислений		402 822	659 343
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	8	97 827	457 402
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и до полученных и уплаченных процентов		222 238	1 247 702
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(24 574)	(34 585)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		98 487	380 618
Ссуды, предоставленные клиентам	14	(604 669)	(694 491)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(391)	(5 871 424)
Сделки обратного РЕПО		(177 700)	185 500
Прочие активы	17	33 863	(198 824)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений		2 707	580 935
Договора РЕПО		-	819 294
Текущие счета и депозиты клиентов	18	1 930 232	2 229 413
Прочие обязательства	20	288 588	350 693
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		1 768 781	(1 005 169)
Проценты полученные	5	1 146 078	1 310 293
Проценты уплаченные	5	(786 460)	(769 367)
Налог на прибыль уплаченный	12	(25 340)	(22 277)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		2 103 059	(486 520)

Примечания на стр. 8-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Примечания	на 30.09.2017 тыс. руб.	на 30.09.2016 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(91 303)	(66 692)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	16	676	140
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	15	(605 023)	(1 980 991)
Приобретение инвестиций в недвижимость		(1 030 000)	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 725 650)	(2 047 543)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение долговых ценных бумаг		-	-
Поступление/(погашение) прочих заемных средств	19	(380 382)	(1 085 381)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		(380 382)	(1 085 381)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(2 973)	(3 619 444)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			(457 402)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	28	916 988	5 128 588
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	28	914 015	1 051 742



В.Ю. Белов
Председатель Правления
АО КБ "Солидарность"

Е.Ю. Панфилова
Главный бухгалтер
АО КБ "Солидарность"

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

в тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ накопленный дефицит	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года	10 000	7 642 418	181 736	-	(7 484 355)	349 799
Убыток за год	-	-	-	-	(1 090 857)	(1 090 857)
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль			9 540			9 540
Чистый доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи				682 320		682 320
Итого совокупный (убыток)/ доход			9 540	682 320	(1 090 857)	(398 997)
Увеличение капитала		(1 768)			1 768	-
Дисконтирование прочих заемных средств		(768 996)				(768 996)
Списание эмиссионного дохода		(63 650)			63 650	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	10 000	6 808 004	191 276	682 320	(8 509 794)	(818 194)
Прибыль за отчетный период				73 459		73 459
Прочий совокупный доход						
Чистый доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи				41 127		41 127
Итого совокупный (убыток)/ доход				41 127		41 127
Увеличение капитала						-
Дисконтирование прочих заемных средств		(326 309)				(326 309)
Списание эмиссионного дохода						-
Остаток на 30 сентября 2017 года	10 000	6 481 695	191 276	723 447	(8 436 335)	(1 029 917)


 В.Ю. Белов
 Председатель Правления
 АО КБ «Солидарность»


 Е.Ю. Панфилова
 Главный бухгалтер
 АО КБ «Солидарность»



27.11.2017

Примечания на стр. 8-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчетность АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

АО КБ "Солидарность" 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 – "Банк России") 3 сентября 2014 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 валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Самара.

Адрес местонахождения Банка: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

По состоянию на 1 октября 2017 года структура офисной сети Банка состоит из 26 подразделений (на 1 января 2017 года – 24 подразделений).

Региональная сеть по состоянию на 01.10.2017

Регион	Количество офисов
Самарская область	21 (Дополнительные офисы - 19; операционные офисы – 2)
г. Иркутск	Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Москва	Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Москва	Дополнительные офисы - 2
г. Санкт Петербург	Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

Филиал «Петербургский» АО КБ «Солидарность» открыт 07.09.2017г по адресу: 190031,г.Санкт-Петербург,ул.Ефимова,4а,лит.А,пом.7-Н.

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

Общее количество сотрудников Банка на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года составляло 475 и 531 человек соответственно.

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

С ноября 2016 года АО «Зарубежэнергопроект» – единственный акционер АО КБ «Солидарность».

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Работая на региональном рынке банковских услуг более 25 лет, Банк имеет конкурентные преимущества, необходимые для дальнейшего динамичного развития.

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

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

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

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

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации. По многим параметрам социально-экономического развития Самарская область входит в двадцатку ведущих регионов России.

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

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

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

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 АСВ. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

На 30 сентября 2017 года АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, владея 100% паев в ЗПИФ "Жилая недвижимость", ЗПИФ "Бизнес-недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-Юг".

Недвижимость, которой владеют фонды, раз в году оценивается независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря отчетного года. Убытки от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по переоценке инвестиционной недвижимости.

В соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности» № 208-ФЗ от 27.07.2010г по итогам отчетного периода Банком была подготовлена финансовая отчетность в соответствии с МСФО. Отчетность Группы составлена на основе всех данных бухгалтерского учета.

По решению инвестора и основного акционера Банка настоящая финансовая отчетность сформирована в соответствии с МСФО и международном опыте методологии восстановления финансовой стабильности Банка. Принимая во внимание международные технологии, также, для целей более достоверного отражения текущего финансового положения Группы, в настоящей финансовой отчетности баланс Группы разделен на две категории «токсичные активы» и «текущий баланс».

Стратегическим направлением, принятое новым инвестором, разделения баланса на «токсичные активы» и «текущий баланс» является следующее:

а. создание двух вертикалей бизнеса;

б. организационное управление «токсичным» балансом с установлением уровня возмещения потерь в случае дефолта (срабатывания «триггера»).

в. ответственность нового менеджмента за текущую структуру баланса и прибыль.

При разделении баланса произведено выделение следующих активов из общей массы:

1. на 30.09.2017г. долг ОАО АКБ «Пробизнесбанк» перед Банком составляет 5 005 276 тыс.руб. Данный долг отражен в Активе баланса по строкам «Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях» и «Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По данному долгу рассчитан резерв в соответствии с проектом ПФО в сумме 5 005 276 тыс.руб., что отражается корректировкой по вышеуказанным статьям баланса. Возврат долга в 2017 году осуществлен в размере 227 953 тыс.руб.;

2. аналогичная ситуация по кредитам, выданным до привлечения инвестора в лице АО «Зарубежэнергопроект». Сумма задолженности с учетом фактического резерва на 30.09.2017г. составила 3 972 383 тыс.руб., отражена по строке Актива баланса «Кредиты клиентам». Через реализацию залогов и других источников реальное погашение за 2017 г. задолженности составило 30 250 тыс.руб., корректировка по строке баланса выражена в объеме досоздания резервов;

Привлеченные денежные средства АСВ в размере 6 млрд.руб., предоставленные Банку АСВ до привлечения Инвестора АО «зарубежэнергопроект», отражались в Обязательствах баланса по строке «Прочие заемные средства» и, с учетом дисконтирования и амортизации, по стандартам МСФО были разделены корректировками на «Прочие заемные средства» и на «Дополнительный капитал». Разбивка данных статей в «токсичном» балансе представлена соответственно 3 622 686 тыс.руб. и 1 874 711 тыс.руб., в «текущем» балансе - 4 008 117 тыс.руб. и 4 606 985 тыс.руб. соответственно.

По текущей отчетности без «токсичных» активов прослеживается финансовое положение Группы. Выделенные средства АСВ в размере 9,9 млрд.руб. с начала 2016 г Банк активно размещает в высоконадежные и доходные инструменты, в большей степени в ликвидные и высоколиквидные ценные бумаги, а также на рынке межбанковского кредитования.

Доходность по данным вложениям позволит в течение ближайших лет отработать задолженности по «токсичным» активам, восстановить финансовые показатели Группы и начать стабильно зарабатывать прибыль.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Результатом финансового оздоровления станет становление Банка в качестве финансового института, способного противостоять деструктивным колебаниям рынка, выполняющего весь спектр банковских операций, исходя из принципов достаточности ликвидности, устойчивой платежеспособности и прибыльности Банка.

В итоге проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка должны быть восстановлены показатели финансового состояния Банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также достигнуты финансовые результаты в соответствии с ПФО.

За период с момента начала проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка результатом работы с проблемными активами стало снижение проблемной задолженности на 3 581,3 млн.руб. или на 47%. Снижение достигнуто за счет:

- погашения проблемных активов в размере 1328,7 млн.руб.;
- списания проблемных активов за счет созданных резервов в размере 994,3 млн.руб.;
- продажи и реструктуризации проблемных активов в размере 1258,3 млн.руб.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- Обменный курс ЦБ РФ снизился с 60,66 рубля до 58,02 рубля за один доллар США;
- Ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% годовых до 8,25% годовых;

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная 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»).

Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2016 год.

Прочие критерии выбора принципов представления

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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS)2 «Платеж, основанный на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации или ценность использования.

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;
- 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.

Участники Группы ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая 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 30).

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если все участники Группы имеют юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намереваются либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран Группой 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 финансовой отчетности.

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии с утвержденным планом финансового оздоровления при поддержке АСВ и АО «Зарубежэнергопроект».

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

В процессе применения положений учетной политики Группа должна 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, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на 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 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 резервы под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 11 518 650 тыс. руб. и 10 955 057 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 7 495 958 тыс. руб. и 7 339 660 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 28 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.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Группа учитывает основные средства (здания, сооружения и земля) по переоцененной стоимости. Оценка производится на ежегодной основе, по состоянию на 31 декабря. Последняя оценка производилась ООО «Центр независимой экспертизы собственности» по состоянию на 31 декабря 2016 года.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту 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 30 сентября 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 58,02 руб. за 1 долл. США и 68,45 руб. за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,66 руб. за 1 долл. США и 63,81 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 30 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги. При составлении 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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 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..

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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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 производные 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 долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые 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 Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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 амортизируются 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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 он 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, 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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 он сохранил 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 отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав сделок РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов 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 ах 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 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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.

Арендные 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 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:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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 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	2-5 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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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 долевой 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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. 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 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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.

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Группы, полностью оплаченных акционерами.

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в 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 финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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 отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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 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 убытки, 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 долевых ценных бумаг 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 в уменьшение 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Условные обязательства и активы

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

Новые и пересмотренные МСФО

В настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Группа не применяла на раннем этапе никаких других стандартов, интерпритаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 30.09.2016 тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам	500 073	548 487
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	510 592	394 396
Средства в банках и прочих финансовых организациях	161 476	314 842
	1 172 141	1 257 725
Процентные расходы		
Средства клиентов	658 806	664 580
Прочие привлеченные средства	99 290	102 435
Средства банков и других финансовых учреждений	4 674	2 485
Сделки прямого РЕПО	0	2
	762 770	769 502
Чистый процентный доход	409 371	488 223

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 30.09.2016 тыс. руб.
Кассовые операции	21 479	16 552
Расчетные операции	20 760	14 930
Услуги банк-клиент	16 641	7 126
Предоставление банковских гарантий	6 785	1 646
Операции с пластиковыми картами	4 987	5 670
Агентские договора	1 471	1 559
Проведение документарных операций	1 178	637
Операции с иностранной валютой	655	745
Брокерские услуги	1	48
Прочее	0	4 150
	73 957	53 063

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 30.09.2016 тыс. руб.
Расчетные операции	3 433	3 959
Брокерские услуги	3 011	938
Операции по пластиковым картам	2 241	5 317
Кассовые операции	443	-
Прочее	298	375
	9 426	10 589

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 30.09.2016 тыс. руб.
Прибыль/(убыток) от сделок спот	156 277	522 175
Прибыль/(убыток) от переоценки ПФИ	1 196	(740)
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(97 827)	(457 402)
	59 646	64 033

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 30.09.2016 тыс. руб.
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	258 645	-
Дивиденды полученные	58 484	-
Доходы по операциям аренды имущества	18 124	4 391
Доходы от пассивов, генерирующих процентные расходы	6 959	3 991
Вознаграждение по договорам страхования	1 568	4
Списание кредиторской задолженности	323	630
Штрафы/пени полученные	21	377
Доходы в иностранной валюте	-	961
Прочее	5 752	992
	349 876	11 346

10. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами.

Изменение резервов в 2017 году составило:

	остаток на 31.12.2016	списание за счет резерва	(доходы) от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение	остаток на 30.09.2017
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	5 233 229	-	(227 953)	5 005 276
по кредитам клиентов	7 339 660	(100)	156 398	7 495 958
Обратное РЕПО	65 121	-	45 984	111 105
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	12 638 010	(100)	(25 571)	12 612 339
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 440	-	72	14 512

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	4 621	-	7 946	12 567
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	3 993	-	-	3 993
Изменение оценочных обязательств	363 774	-	-	363 774
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	1 050	-	-	1 050
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	387 878	-	8 018	395 896
Всего изменение резерва под обесценение	13 025 888	(100)	(17 553)	13 008 235

	<i>остаток на 31.12.2015</i>	<i>списание за счет резерва</i>	<i>(доходы) от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение</i>	<i>остаток на 30.09.2016</i>
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	4 818 120	-	572 317	5 390 437
по кредитам клиентов	6 779 361	(57 998)	702 168	7 423 531
Обратное РЕПО	-	-	65 121	65 121
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	11 597 481	(57 998)	1 274 485	12 813 968
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 440	-	-	14 440
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	13 887	-	(253)	13 634
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
Изменение оценочных обязательств	328 988	-	-	328 988
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	-	-	-	-
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	357 315	-	(253)	357 062
Всего изменение резерва под обесценение	11 954 796	(57 998)	1 274 232	13 171 030

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 30.09.2016 тыс. руб.
Начисление резерва под обесценение		
Ссуды, предоставленные клиентам	(156 398)	(1 274 485)
Ссуды, предоставленные банкам	227 953	-
Сделки РЕПО	(45 984)	-
Прочие активы	(7 946)	253
Долговые Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(72)	-
Чистый резерв под обесценение	17 553	(1 274 232)

11. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 30.09.2016 тыс. руб.
Заработная плата и премии	261 458	216 768
Налоги и отчисления по заработной плате	64 462	53 521
Расходы по размещенным средствам	58 347	-
Профессиональные услуги	56 149	14 735
Расходы на аренду	52 622	19 612
Амортизация основных средств и нематериальных активов	49 714	21 636
Налоги, кроме налога на прибыль	41 677	23 919
Отчисления в фонд страхования вкладов	37 901	28 469
Техническое обслуживание основных средств	36 586	70 794
Расходы на рекламу	24 367	2 198
Телекоммуникационные расходы	21 670	21 928
Материалы и офисные принадлежности	16 557	1 091
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	15 568	-
Охрана	14 284	19 942
Командировочные расходы	6 043	2 556
мебель и оборудование	4 328	-
Страхование	1 401	984
Обслуживание вычислительной техники	1 143	-
Штрафы уплаченные	695	398
Прочие затраты на персонал	402	-
Представительские расходы	225	168
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	58	7 357
Прочее	34 935	28 922
	800 592	534 998

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	<u>На 30.09.2017</u> тыс. руб.	<u>На 30.09.2016</u> тыс. руб.
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Текущий год	(25 340)	(22 277)
Расходы по отложенному налогу на прибыль		
Возникновения и возмещения временных разниц	-	-
Итого доход/(расход) по налогу на прибыль	<u>(25 340)</u>	<u>(22 277)</u>

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2016 году: 20%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (в 2016 году: 20%).

В таблице ниже представлены налогооблагаемые временные разницы, раскрываемые через прибыль или убыток и раскрываемые непосредственно в капитале:

	тыс. руб.	Изменение отложенного налогообложения		2017
		2016	в отчете о прибылях и убытках	
Средства в банках	1046648	(51 593)		995 055
Кредиты и дебиторская задолженность	575 463	47 384		622 847
Инвестиции в ценные бумаги для продажи	(10 923)	8 939	4 872	2 888
Основные средства	53 310	(7 410)		45 900
Инвестиционная недвижимость	(75 841)	(17 574)		(93 415)
Прочие активы	158	(25 207)		(25 049)
Прочие обязательства	9 787	(2 579)		7 208
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	604 695	(45 090)		559 605
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	2 203 297	(93 130)	4 872	2 115 039
Признанные налоговые обязательства	(47 819)			(42 947)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

тыс. руб.	Изменение отложенного налогообложения			2016
	2015	в отчете о прибылях и убытках	в отчете о прочих совокупных доходах	
Средства в банках	963 031	83 617		1 046 648
Кредиты и дебиторская задолженность	667 945	(92 482)		575 463
Финансовые активы по СС	14 184	(14 184)		-
Инвестиции в ценные бумаги для продажи	(2 454)	(8 469)		(10 923)
Основные средства	74 306	(18 611)	(2 385)	53 310
Инвестиционная недвижимость	(68 291)	(7 550)		(75 841)
Прочие активы	(28 454)	28 612		158
Прочие обязательства	10 832	(1 045)		9 787
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	604 695			604 695
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	2 235 794	(30 112)	(2 385)	2 203 297
Признанные налоговые обязательства	(45 434)			(47 819)

Согласно п.34 МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть эти неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы. Наличие неиспользованных налоговых убытков является веским подтверждением того, что будущей налогооблагаемой прибыли может и не быть. Следовательно, если в недавнем прошлом организация имела убытки, она признает отложенный налоговый актив в отношении неиспользованных налоговых убытков или налоговых льгот только в той мере, в которой у организации имеются в достаточном объеме налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство того, что в будущем возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой организация сможет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы.

В настоящее время Банк находится на санации, его деятельность регулируется, в том числе, мероприятиями, установленными в соответствии с Планом финансового оздоровления. Согласно действующему Плану финансового оздоровления в течение последующих, после отчетной даты, периодов вероятность возникновения достаточной налогооблагаемой прибыли – низка. Опираясь на вероятностную оценку возникновения прибыли, Банк не признает отложенные налоговые активы и обязательства, кроме обязательств, по переоценке основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых через капитал. Суммы признаваемого налогового обязательства 42 947 тыс.руб. и 47 819 тыс.руб. за 2017 и 2016 гг соответственно.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс.руб.
Счета ностро		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	58 173	-
Прочие Российские банки	1 849 364	2 167 816
Резерв	(1 705 277)	(1 933 229)
Итого счета ностро	202 260	234 587
Ссуды и депозиты		
Прочие Российские банки	5 463 578	5 651 248
Резерв	(3 300 000)	(3 300 000)
Итого ссуды и депозиты	2 163 578	2 351 248
Итого средства в банках	2 365 838	2 585 835

Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа предоставила средства АКБ «Российский капитал (ОАО)» (в 2016 году средства предоставлялись АКБ «Российский капитал (ОАО)»). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 1 850 000 (на 31 декабря 2016 года составила 2 350 000 тыс. руб). Процентная ставка по ссудам банкам составила 8,5 %. По средствам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в связи с отзывом лицензии, создан резерв в размере 100%, который и составил 5 005 276 тыс.руб. (на 31 декабря 2016 года составил 5 233 229 тыс. руб).

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средства, предоставленные крупным компаниям	4 714 754	2 953 293
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	1 793 091	2 422 237
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 507 845	5 375 530
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	4 559 781	5 044 818
Ипотечное кредитование	447 312	496 602
Автокредитование	3 712	38 106
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	5 010 805	5 579 526
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	11 518 650	10 955 056
Резерв под обесценение	(7 495 958)	(7 339 660)
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	4 022 692	3 615 396

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 30 сентября 2017 г и 31 декабря 2016 г:

За период, закончившийся 30 сентября 2017 года, проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 564 832 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 442 707 тыс. руб.).

Информация о резервах под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 30 сентября 2017 и 2016 годов, в разбивке по классам представлена следующим образом:

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
Остаток на начало года	7 339 660	6 779 361
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	156 398	618 297
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	(100)	(57 998)
Остаток на конец отчетного периода	7 495 958	7 339 660

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.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Руководство Банка 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.

15. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
Облигации Минфина РФ	2 649 012	2 587 988
Облигации кредитных организаций	461 326	513 569
Облигации субъектов РФ	435 343	426 693
Еврооблигации	1 521 307	1 404 326
Корпоративные облигации	2 174 024	2 385 273
Корпоративные акции	1 829 155	1 398 733
	9 070 167	8 716 582

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

По состоянию на 30 сентября 2017 г облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период с декабря 2017 до января 2028 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 7,0 % до 10.46% в рублях и от 3,5 % до 4,88 % в долларах США.

Облигации кредитных организаций представлены со сроками гашения в период с июня 2021 до сентября 2026 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 11,75% до 14,25%.

Облигации субъектов РФ представлены со сроками гашения в период с июня 2022 до июня 2023 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 6,0 % до 9,9%.

Еврооблигации представлены со сроками гашения в период с апреля 2019 до февраля 2028 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 4,42% до 8,3%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 7,5% до 14,75%. Срок погашения наступает в период с апреля 2018 г по май 2030 г.

В структуре вложений в ценные бумаги имеются долговые обязательства, не погашенные в срок представленные вложениями в облигации ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК в объеме 14 440 тыс. руб., по которым создан резерв в размере 100%.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 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 31 декабря 2016 года	735 420	330 945	22 522	74 898	680	1 164 465
Приобретения	68	20 258	2 728	82 292	3 074	108 420
Выбытия		(68)	(8 078)	(26 017)		(34 163)
На 30 сентября 2017 года	735 488	351 135	17 172	131 173	3 754	1 238 722
Амортизация основных средств и нематериальных активов						
На 31 декабря 2016 года	0	249 975	20 186	26 917	0	297 078
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 546	21 146	1 594	25 866		59 152
Выбытия		(2 230)	(7 286)	(15 047)		(24 563)
На 30 сентября 2017 года	10 546	268 891	14 494	37 736	0	331 667
Балансовая стоимость						
На 30 сентября 2017 года	724 942	82 244	2 678	93 437	3 754	907 055
тыс.руб.						
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
На 1 января 2016 года	773 181	267 904	29 794	47 460	207	1 118 546
Приобретения		65 663	40	50 750	680	117 133
Выбытия		(2 622)	(7 312)	(23 312)	(207)	(33 453)
Переоценка	(22 860)					(22 860)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(14 901)					(14 901)
На 31 декабря 2016 года	735 420	330 945	22 522	74 898	680	1 164 465
Амортизация основных средств и нематериальных активов						
На 1 января 2016 года	0	225 118	21 985	39 210	0	286 313
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14 901	27 460	5 492	11 019		58 872
Выбытия		(2 603)	(7 291)	(23 312)		(33 206)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(14 901)					(14 901)
На 31 декабря 2016 года	0	249 975	20 186	26 917	0	297 078
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2016 года	735 420	80 970	2 336	47 981	680	867 387

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководством была проведена переоценка зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией.

Переоценка активов происходила на основании данных отчетов об оценке, подготовленных независимым профессиональным оценщиком в соответствии с Международными стандартами оценки (МСО).

Сравнительный и затратный подход служили основой расчета справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости сравнительным подходом основывается на сопоставлении оцениваемого объекта с прочими объектами, проданными или предлагаемыми к продаже. Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется на основе цены, которую независимая сторона готова заплатить за объект аналогичного качества и предназначения.

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанный на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

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.

На промежуточную отчетную дату переоценка не производилась.

Анализ изменения резерва под обесценение

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
Остаток на начало года	363 774	328 988
Создание резерва под обесценение в течение года	-	34 786
Восстановление резерва по выбывшим основным средствам	-	-
Остаток на конец года	363 774	363 774

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
Предоплаты	139 910	65 118
Прочая дебиторская задолженность	74 515	1 624
Предоплаты по операционным налогам	5 461	714
Расчеты по заработной плате	540	60 702
Прочее	401	635
Резерв под обесценение	(12 567)	(4 621)
Итого прочие активы	208 260	124 172

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов:

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
Остаток на начало года	4 621	13 887
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	7 946	(9 266)
Остаток на конец года	12 567	4 621

18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	731 193	679 243
- Корпоративные клиенты	1 447 899	395 796
Срочные депозиты		
- Физические лица	10 095 985	9 265 486
- Корпоративные клиенты	23 197	196 667
	12 298 274	10 537 192

По состоянию на 30 сентября 2017 Банк не имел контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (2016 – ноль).

19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

При расчете использовались статистические сведения Центрального Банка России по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций.

Прочие заемные средства по состоянию на 30 сентября 2017 года представлены следующим образом:

Наименование кредитора	Валюта	Дата погашения	2017 год тыс. руб.	
			Процентная ставка договорная/эффективная. %	тыс.руб.
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2025	0.51%/10.09%	3 035 726
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2021	6.01%/10.09%	972 391
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	2 116 089
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	1 506 444
				7 630 650

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Наименование кредитора	Валюта	Дата погашения	2016 год	
			Процентная ставка договорная/эффективная. %	тыс.руб.
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2025	0.51%/10.09%	3 023 188
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2021	6.01%/10.09%	952 842
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	2 159 677
ГК «АСВ по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	1 549 259
				7 684 966

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс.руб.
Кредиторская задолженность перед поставщиками	153 959	23 225
Задолженность перед АСВ	32 092	19 049
Задолженность по налогам	14 524	6 878
Выплаты персоналу	10 842	8 494
Резерв по гарантиям	3 993	3 993
Прочее	3 689	2 868
Итого прочие обязательства	219 099	64 507

21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный уставный капитал

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

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 АО КБ «Солидарность» после завершения дополнительного выпуска акций составлял 2 200 000 001 рубль.

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

В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в августе 2015 в Банке была введена временная администрация в лице представителей ГК «АСВ по страхованию вкладов» и были осуществлены мероприятия по приведению уставного капитала Банка до 1 рубля в октябре 2015 года.

5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия АСВ в осуществлении мер по финансовому оздоровлению АО КБ «Солидарность».

В декабре 2015 г. Банком России зарегистрирован Отчет об итогах 9-го выпуска акций ОАО КБ «Солидарность» в сумме 10 000 000 рублей.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года - АО «Зарубежэнергопроект» – является единственным акционером АО КБ «Солидарность».

Дивиденды

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

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Информация о видах значимых рисков в Банке

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

Перечень значимых рисков определен в Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Советом Директоров (протокол № 19 от 28.12.2016г., введен в действие приказом № 009 от 18.01.2017)

К значимым рискам относятся:

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

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

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

Риск ликвидности - риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке (далее – Органы управления рисками), состоит из следующих субъектов:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделения, принимающие риски.

Функции по управлению риском и капиталом в Банке распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- Принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- Утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- Утверждает порядок управления наиболее Значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- Рассматривает ее реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
- по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
- по результатам выполнения ВПОДК;
- по результатам стресс-тестирования;
- о Значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Правление Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
 - Утверждает процедуры стресс-тестирования;
 - Обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
 - Информировывает Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
 - Выносит не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
 - Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - по результатам выполнения ВПОДК;
 - по результатам стресс-тестирования;
 - по Значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;
- Информировывает Правление Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
- по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
- по результатам выполнения ВПОДК;
- по результатам стресс-тестирования;
- по Значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

– с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками выполняют следующие функции:

- Разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;
- Организует процесс управления рисками;
- Оценивает и устанавливает Совокупный риск;
- Осуществляет мониторинг уровня риска;
- Выявляет риски, присущие деятельности Банка и Потенциальные риски;
- Выделяет Значимые риски и осуществляет их оценку;
- Агрегирует количественные оценки Значимых рисков и контроль за их объемами;
- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов;
- Определяет лимиты в системе управления рисками;
- Формирует отчетность ВПОДК;
- Разрабатывает процедуры Стресс-тестирования;
- Организует проведение Стресс-тестирования;
- Информировывает Единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- Организует процесс управления и осуществляет управление Регуляторным риском в соответствии с Внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- Оценивает эффективность методов оценки риска, включая актуализацию Внутренних документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска;
- Оценивает эффективность процедур управления кредитным риском по контрагентам;
- Оценивает эффективность методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- Оценивает ежеквартально качество модели количественной оценки рыночного риска по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности при использовании таких моделей;
- Контролирует выполнение принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и осуществляет оценку их эффективности;
- Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- Информировывает Совета директоров, Правления Банка и Единоличного исполнительного органа о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

- Участвуют в разработке и реализации ВПОДК (при необходимости);
- Выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками при совершении операций/сделок;
- Предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, необходимую в рамках реализации ВПОДК информацию (данные, отчеты и пр.).

Основные положения стратегии в области управления рисками

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

«Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» определяет основные принципы и положения создания системы управления рисками и капиталом путем реализации Внутренних процедур оценки достаточности капитала (*далее* – ВПОДК) АО КБ «Солидарность» включающих в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений (корректировок) в Стратегию и иные внутренние документы Банка, регламентирующие ВПОДК, на основании проведенной оценки соответствия процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации Банка, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка.

Банком определяются ВПОДК, соответствующие Принципу пропорциональности.

Система управления рисками и капиталом Банка создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее Значимых рисков Банка;
- управления рисками Банка;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия Значимых рисков и Потенциальных рисков;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки Значимых рисков, Стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала, а также фазы цикла деловой активности).

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формирования Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банком размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

ВПОДК в процессе формирования Стратегии развития подвергается оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка с учетом Принципа пропорциональности.

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк в рамках ВПОДК применяет методы оценки Значимых рисков, установленные Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 139-И. Методы оценки Значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы Значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Вид Значимого риска	Факторы риска, которым подвержен Банк	Методы оценки, определенные Банком России
Кредитный риск	Вмененный уровень риска дефолта заемщика/ контрагента (PD) и доли возможных потерь (LGD) по ссуде в зависимости от его типа, вида сделки и наличия (определенного типа) обеспечения	Факторы учтены Инструкцией Банка России № 139-И
	Факторы финансового положения заемщика (контрагента) и качества обслуживания долга и иная информация о любых рисках заемщика (контрагента)	Факторы учтены в Положениях Банка России № 254-П и 283-П
Рыночный риск	Величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.	Факторы учтены в Положении Банка России № 511-П
	Величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги	
	Величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.	
Операционный риск	Факторы, влияющие на возникновение операционного риска: Ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказа информационные и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий	Факторы учтены в Положении Банка России № 346-П
Риск ликвидности	Своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов	Факторы учтены Инструкцией Банка России № 139-И

Политика в области снижения рисков

В целях ограничения рисков в Банке определяется система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить целевой уровень Риск–аппетита.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из Риск-аппетита, определенного согласно настоящей Стратегией;
- лимиты по видам Значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность капитала для покрытия принятых рисков;
- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Избегание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например: отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок).

Хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.

Диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Страхование рисков – защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счёт денежных фондов, формируемых ими путём получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).

Использование дополнительного обеспечения.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам определены внутренним документом «Порядок формирования и предоставления отчетности ВПОДК в АО КБ «Солидарность», утвержденным Правлением Банка (Протокол заседания №410 от 01.09.2017) и введенным в действие приказом Председателя правления №280 от 01.09.2017.

Порядком формирования и предоставления отчетности ВПОДК в АО КБ «Солидарность» установлено предоставление следующей отчетности:

№ п/п	Форма отчетности	Срок предоставления	Кому предоставляется (орган управления / подразделение / должность)
1	2	3	4
Ежегодная отчетность			
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Правление Банка Председатель Правления Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров
3	Отчет о значимых рисках	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Правление Банка Председатель Правления Банка
Ежеквартальная отчетность			
1	Отчет о результатах стресс-тестирования	не позднее последнего числа месяца, следующего после отчетного квартала	Правлению Банка Председателю Правления Банка Заместителю председателя Банка
2	Отчет о значимых рисках	не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным	Совет директоров
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Совет директоров

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

4	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Совет директоров
Ежемесячная отчетность			
1	Отчет о значимых рисках	не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка
2	Отчет о выполнении обязательных нормативов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ
3	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ
Ежедневная отчетность			
1	Отчет с информацией об объеме рисков, принятых структурными подразделениями Банка Отчет об использовании (нарушении) установленных лимитов	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	Руководитель СРМ Руководитель СВК Руководитель СВА Руководители подразделений и члены комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками
2	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	
При выявлении			
1	Отчет о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	не позднее 2-го рабочего дня, за днем выявления	Совет директоров Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации

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

- Плановые и оперативные сведения – до момента их официального опубликования, и/или реализации, и/или введения их в действие;
- сведения о стратегических и тактических планах Банка, перспективных банковских продуктах и направлениях деятельности Банка;
- сведения о финансовом положении и платежеспособности Банка и его обособленных структурных подразделений;
- сведения о размерах и распределении прибыли Банка;
- сведения, содержащиеся в документах по отчетности Банка.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

- Сведения о содержании и условиях соглашений и договоров с клиентами и контрагентами, корреспондентами Банка.
- Сведения о платежеспособности, наличии и движении средств на счетах клиентов Банка.
- Персональные данные клиентов Банка и их представителей.
- Образцы подписей клиентов Банка.
- Сведения о заключаемых и заключенных сделках Банка по привлечению и размещению денежных средств.
- Архивная информация о деятельности клиентов Банка, которая содержит сведения, указанные в пунктах настоящего раздела Перечня.

Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики Банка, утверждаемой Советом Директоров.

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

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

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

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

Решения о предоставлении кредитов в Банке принимают Кредитный комитет и подкомитет розничного кредитования (Положение о Кредитном комитете АО КБ «Солидарность», утверждено Правлением Банка (протокол заседания №401 от 21.04.2017, введено в действие приказом Председателя правления №119/1 от 21.04.2017).

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

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

Все сделки с заинтересованными сторонами, осуществленные в 1 полугодие 2017 и 1 полугодие 2016 гг., были должным образом согласованы соответствующими органами управления Банка.

Максимальный размер кредитного риска

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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.

	30 сентября 2017 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	348 116	-	348 116	-	348 116
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	147 134	-	147 134	-	147 134
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 366 838	-	2 366 838	-	2 366 838
Ссуды, предоставленные клиентам	4 040 105	-	4 040 105	17 413	4 022 692
Сделки обратного РЕПО	417 965	-	417 965	-	417 965
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	139 884	-	139 884	-	139 884
Неиспользованные кредитные обязательства	230 969	-	230 969	6776	224 193
Итого	7 691 011	-	7 666 822	-	7 666 822

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 BВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже BВВ относятся к спекулятивному уровню.

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

	AAA	AA	A	BВВ	<BВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	30 сентября 2017 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации						348 639	348 639
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации						147 134	147 134
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	6 192	-	-	-	1 897 785	462 861	2 366 838
Средства, предоставленные клиентам						4 022 692	4 022 692
Сделки обратного РЕПО						417 965	417 965

Управление риском ликвидности

Политика в области управления риском ликвидности отражена в «Политике управления риском ликвидности в АО КБ «Солидарность».

Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие приемлемый уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением риском ликвидности состоит из следующих субъектов:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Финансово-бюджетный комитет;
- Казначейство и департамент финансовых рынков;
- Служба риск-менеджмента, Управление внутреннего учета и регуляторной отчетности и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделения, принимающие риски.

Функции по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов; по результатам выполнения ВПОДК; по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

Правление Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает процедуры управления риском ликвидности;
- Утверждает процедуры стресс-тестирования;
- Обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- Информировывает Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском ликвидности, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов; по результатам выполнения ВПОДК; по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;
- Информировывает Правление Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов; по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Финансово-бюджетный комитет (Положение о ФБК утверждается Правлением банка) в части управления риском ликвидности выполняет следующие функции:

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

- утверждает целевую структуру лимитов, ограничивающих риск ликвидности;
- утверждает лимиты на финансовые инструменты, контрагентов, эмитентов, открытые валютные позиции;
- устанавливает предупреждающие лимиты на обязательные нормативы ликвидности Банка, установленные Банком России и принимает решения по вопросам управления обязательными нормативами ликвидности Банка;
- утверждает структурные лимиты (соотношения отдельных статей активов/пассивов) для целей управления риском ликвидности;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планах их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- утверждает минимальные уровни доходности по размещению средств в финансовые инструменты;
- утверждает условия сделок привлечения средств с долговых рынков капитала;
- в части операций на финансовых рынках принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на риск ликвидности;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц, по вопросам управления ликвидностью Банка;
- утверждает перечень форм управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по управлению ресурсами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;
- производит одобрение плана действий в случае кризиса ликвидности Банка и процедур восполнения дефицита ликвидности.

Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления риском ликвидности выполняют следующие функции:

- Разрабатывает процедуры и принципы управления риском ликвидности;
- Организует процесс управления риском ликвидности;
- Осуществляет мониторинг уровня риска ликвидности;
- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов в рамках своих полномочий;
- Разрабатывает процедуры Стресс-тестирования;
- Организует проведение Стресс-тестирования;
- Информировывает Единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство и Департамент финансовых рынков выполняют следующие функции:

- осуществляют контроль за состоянием Платежной позиции Банка, его возможностью осуществлять свои платежи и платежи клиентов;
- оперативное управление Ликвидностью Банка с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и по суммам.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- Организует процесс управления и осуществляет управление регуляторным риском в том числе в части управления риском ликвидности.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- Оценивает эффективность методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию внутренних документов;
- Оценивает эффективность процедур управления риском ликвидности;
- Оценивает эффективность методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

- Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление риском ликвидности и достаточностью капитала;
- Информировывает Совет директоров, Правления Банка и Председателя Правления банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков, в том числе риска ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

- Участвуют в разработке и реализации политики ликвидности (при необходимости);
- Выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками при совершении операций/сделок;
- Предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, необходимую в рамках управления риском ликвидности информацию (данные, отчеты и пр.).

Все решения в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств) принимаются только коллегиально (ФБК).

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой риск-менеджмента и другими подразделениями Банка, осуществляющими функции управления рисками, Службой внутреннего контроля в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом ОАО КБ «Солидарность».

Методы анализа ликвидности включают:

- анализ состояния ликвидности (анализ фактических и прогнозных значений нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- анализ структуры активов (требований) и пассивов (обязательств) Банка;
- принятие решений на основании проведенного анализа;
- прогноз состояния ликвидности;
- оперативное управление ликвидностью Банка с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам;
- управление портфелями инструментов финансового рынка в соответствии с требованиями по обеспечению и поддержанию ликвидности Банка;
- исполнение принятых решений и текущий контроль по управлению ликвидностью;
- информационное обеспечение процедур управления ликвидностью;
- проведение стресс-тестирования достаточности ликвидности и обеспечение постоянного наличия средств - буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- Несбалансированность по срокам объемов активов и пассивов;
- Отток привлеченных средств, связанный с возникновением непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов;
- Непоставка или невозврат актива в связи с реализацией рыночного риска;
- Риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска;
- Риск ликвидности, связанный с закрытием для банка источников внешнего привлечения платных ресурсов.

- В целях контроля за состоянием ликвидности Банка рассчитываются показатели ликвидности (группы ежедневных, ежемесячных показателей, рассчитываемых в соответствии с банковской «Методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования в ОАО КБ «Солидарность», кроме того рассчитываются и ежедневно контролируются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень ликвидности Банком проводится стресс-тестирование ликвидности с применением методики, определенной внутренним документом Банка - «Методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования в ОАО КБ «Солидарность».

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

Цель стресс-тестирования риска ликвидности – выявление дефицита или избытка ликвидности на разных временных интервалах. А также своевременное принятие мер по восстановлению ликвидности для предотвращения влияния рисков на финансовую устойчивость Банка.

Инструментами проведения стресс-тестирования является проведение анализа структуры денежных потоков и влияния факторов риска на деятельность Банка, задачами которого являются:

- оценка текущей способности Банка в полном объеме исполнять свои обязательства;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные убытки, возникающие в случае привлечения дополнительных средств, необходимых для покрытия дефицита ликвидности;
- определение комплекса мероприятий, которые должны быть проведены Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- определение вероятных стрессовых сценариев, которым может быть подвержен Банк.

Основные параметры сценарного моделирования:

- **Первый сценарий:** Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 10% на каждом сроке погашения;
- **Второй сценарий:** Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 20% на каждом сроке погашения;
- **Третий сценарий:** Глубокий кризис финансовых рынков – невозможность рефинансирования заимствований с финансовых рынков (лоро счета, МБК, а также векселя и облигации, проданные банкам, не входящим в Группу) в течение 3-х месяцев;
- **Четвертый сценарий:** Глубокий кризис финансовых рынков и бегство вкладчиков – комбинация 2-го и 3-го сценария.
- **Пятый сценарий:** Глубокий кризис финансовых рынков и кредитные потери – комбинация 3-го сценария из риска ликвидности и потеря 3-х крупнейших кредитов заемщиков/группы связанных заемщиков категории качества.
- **Шестой сценарий:** Глубокий кризис финансовых рынков, кредитные потери и изменение стоимости валюты - реализуется 5-ый сценарий, кроме того учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой (по конвертации ресурсов), для перекрытия дефицита в иностранной валюте за счет профицита в рублях (либо наоборот) исходя из допущения изменения курса валют на 20%.

По результатам стресс-теста ликвидности на 01.04.2017 уровень риска приемлем.

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

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка http://www.solid.ru/about/emitent/fin_reports/ в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Управление рыночным риском

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления рыночным риском в ОАО КБ «Солидарность». Данный документ определяет цели и задачи управления рыночным риском, устанавливает процедуры его минимизации, распределяет полномочия и ответственность в целях управления рыночным риском в Банке.

Целью управления рыночным риском является обеспечение комплекса мер по ограничению уровня рыночного риска и оптимизации структуры вложений Банка в финансовые инструменты путем диверсификации активов в соотношении риска и доходности.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- создание системы управления рыночным риском, выявляющей негативные тенденции на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение эскалации рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Управление рыночным риском предусматривает выбор одной из альтернатив: принятие риска, отказ от операций, связанных с повышенным риском или применение мер по снижению риска, на основе предварительной оценки степени риска.

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

- организационная система и процесс управления рыночным риском;
- процедуры минимизации рыночного риска;
- система лимитов, ограничивающих рыночный риск;
- управление финансовыми инструментами;
- управление открытой валютной позицией;
- внутренний контроль.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рыночным риском, состоит из следующих субъектов:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Финансово-бюджетный комитет;
- Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- подразделения, осуществляющие операции (сделки) и управление позициями в финансовых инструментах и открытой валютной позицией.

Функции по управлению рыночным риском распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам выполнения ВПОДК, по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

Правление Банка выполняет следующие функции:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

- утверждает процедуры управления рыночным риском;
- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- информирует Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рыночным риском, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам выполнения ВПОДК, по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

- утверждает результаты стресс-тестирования;
- информирует Правление Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК: по результатам контроля лимитов, по результатам стресс-тестирования; о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

Финансово-бюджетный комитет (Положение о ФБК утверждается Правлением Банка) в части управления рыночным риском выполняет следующие функции:

- устанавливает лимиты на финансовые инструменты и открытую валютную позицию;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планами реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- одобряет стратегию хеджирования процентной и валютной позиции Банка;
- принимает решения по вопросам управления процентным доходом Банка;
- в части операций на финансовых рынках - принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на рыночный риск;
- устанавливает для Банка предупреждающие лимиты на открытые валютные позиции в отдельной валюте и совокупности валют в соответствии с требованиями Банка России;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц по вопросам управления рыночным риском Банка.

Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления риском, выполняют следующие функции:

- разрабатывает процедуры и принципы управления рыночным риском;
- организует процесс управления рыночным риском;
- осуществляет мониторинг уровня рыночного риска;
- разрабатывает процедуры стресс-тестирования;
- организует проведение стресс-тестирования;
- информирует единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- осуществляет мониторинг процесса управления рыночным риском на соответствие закону РФ, нормативным документам и внутренним документам Банка.

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- оценивает эффективность методов оценки рыночного риска, включая актуализацию внутренних документов;
- оценивает эффективность процедур управления рыночным риском;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

- оценивает эффективность методологии определения стоимости инструментов портфеля ценных бумаг;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рыночным риском;
- информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков, в том числе рыночного риска, и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, осуществляющие операции (сделки) и управление позициями в финансовых инструментах и открытой валютной позицией, выполняют следующие функции:

- осуществляют свою профессиональную деятельность в рамках лимитов, установленных ФБК, а также другими субъектами системы управления рыночным риском;
- выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками при совершении операций/сделок;
- предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента и других подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, необходимую в рамках управления рыночным риском информацию (данные, отчеты и пр.).

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- качественная оценка и количественное измерение риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И. Величина рыночного риска используется для расчета норматива достаточности капитала Банка.
- мониторинг уровня рыночного риска;
- подготовка предложений по утверждению и пересмотру лимитов, ограничивающих рыночный риск;
- управление Финансовыми инструментами;
- управление открытой валютной позицией;
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Банка;
- внутренний контроль управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Банка по активам и инструментам;
- лимитирование позиций и сделок, проводимых Банком, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимита открытой валютной позиции;
- мониторинг уровня рыночного риска;
- создание резервов на возможные потери под возможное обесценение активов в целях обеспечения финансовой надежности;
- переоценка Финансовых инструментов Банка по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков. С целью расчета размера процентного риска Банк вычисляет суммы общего и специального процентных рисков. Величина процентного риска складывается из их суммы.

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Управление валютным риском

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

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами ограничены различными лимитами. Расчет валютного риска в границах расчета рыночного риска выполняется Отделом регуляторной отчетности и экономического анализа.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2017		2016	
	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	133 248	133 248	39 054	194 946
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(133 248)	(133 248)	(39 054)	(194 946)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 788)	(1 788)	2 076	1 942
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1788	1788	(2 076)	(1 942)

Управление процентным риском

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

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

Оценка процентного риска производится на основе Гэп-анализа с применением стресс-теста в соответствии с внутренним документом Банка - «Положением о проведении стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность», в основе которой заложены международные подходы, изложенные в Письме ЦБ РФ №15-1-3-6/3995 от 02.10.2007г.

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 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов,) может быть представлен следующим образом:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

	2017		2016	
	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	33 971	33 971	31 589	31 589
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(33 971)	(33 971)	(31 589)	(31 589)

Управление операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с «Политикой управления операционным риском в АО КБ «Солидарность» утвержденной Советом Директоров (протокол № 19 от 28.12.2016г., приказ № 019 от 23.01.2017) и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность» (приказ Председателя Правления № 351 от 26.10.2017).

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель Службы внутреннего контроля. Данное подразделение независимо от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

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

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

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

В целях минимизации (ограничения) операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (минимизацию) размера таких убытков. К числу основных таких мер относятся:

- Распределение ответственности за выявление операционного риска;
- Ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- Регламентация процедур совершения банковских операций и иных сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- Контроль за соблюдением установленных процедур;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- Страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц);
- Повышение квалификации персонала;
- Внедрение системы лимитов;
- Аутсорсинг - передача на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

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

Управление риском потери деловой репутации

Основные принципы управления риском потери деловой репутации, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском) в АО КБ «Солидарность» (протокол Правления № 391 от 18.01.2017, приказ № 33 от 31.01.2017) и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность» (приказ Председателя Правления № 351 от 26.10.2017).

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

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

Управление правовым риском

Управление правовым риском осуществляется в рамках управления операционным риском на основе Политики управления операционным риском в АО КБ «Солидарность» утвержденной Советом Директоров (протокол № 19 от 28.12.2016 г., приказ № 019 от 23.01.2017) и Регламента ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность» (приказ Председателя Правления № 351 от 26.10.2017).

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

В Банке разработано Положение об управлении внутренними документами в АО КБ «Солидарность» (протокол Правления № 333 от 03.08.2016, приказ № 206 от 11.08.2016). При разработке внутренних регламентных документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

После утверждения внутренний регламентный документ подлежит обязательному размещению в Каталоге нормативных документов. Каталог доступен для обозрения всеми служащими Банка в режиме постоянного времени.

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

Управление стратегическим риском

В качестве стратегического риска Банком определен вид риска, связанный с возникновением убытков Банка вследствие ошибок и недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В настоящее время деятельность Банка осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления, целями которого являются:

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

План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

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

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	На 30.09.2017 (в %)	На 31.12.2016 (в %)
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	4.50	4.50
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6.00	6.00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	8.00	8.00

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс. руб.
Основной капитал	78 994	78 994
Дополнительный капитал	521 929	606 503
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	(3 770 170)	(2 819 738)
Итого капитал	(3 169 247)	(2 134 241)
Активы, взвешенные с учетом риска	25 847 996	26 771 162
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), %	-	-
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), %	-	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0), %	-	-

24. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Группа не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты» поскольку долевые и долговые ценные бумаги Группы свободно не обращаются на денежных рынках, и Группа не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

25. 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.

Банк 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. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 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	143 877	139 884	25 730	21 737
Неиспользованные кредитные обязательства	224 193	224 193	183 456	183 456
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	368 070	364 077	209 186	205 193

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 30 сентября 2017 и на 31 декабря 2016 года у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющиеся его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

	на 30 сентября 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие связанные стороны
Активы			
Ссуды, предоставленные клиентам	781 103	195	4 034
Вложения в долговые обязательства	-	-	1 050
Резерв под обесценение	(111 105)	-	(1 109)
Прочие активы	152	50	-
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	15 061	4 266	-
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	24 769	74	550
Процентные расходы	2 763	300	-
Операционные расходы		70 638	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(44 984)	8	(40)
Прочие доходы/(расходы)	7 993	-	-
Условные обязательства			
Неиспользованные кредитные линии	166	14 305	606
Гарантии выданные	118 147	-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	477 700	-	

Все сделки, заключенные со связанными сторонами, осуществляются на рыночных условиях.

В строке ссуды, предоставленных клиентам, на 30 сентября 2017 г указана также сумма сделки РЕПО 511 009 тыс.руб., заключенная с ТЕРМОЭЛЕКТРО ГРУПП ЛИМИТЕД. По условиям сделки Банк приобрел акции АО «Зарубежэнергопроект» с обязательством обратного выкупа.

	на 31 декабря 2016 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие связанные стороны
Активы			
Ссуды, предоставленные клиентам	410 101	3 266	2 566
Вложения в долговые обязательства			1 050
Резерв под обесценение	- 66 121	- 8	- 1 069
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	36 884	7 858	1 179
Прочие обязательства (резерв)			
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	8 491	330	82
Процентные расходы	459	516	
Операционные расходы		99 284	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	81 701	11 658	4 831 659
Прочие доходы/(расходы)	198		- 15
Условные обязательства			
Неиспользованные кредитные линии		13 934	487
Гарантии выданные	-	-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	300 000	-	-

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

28. 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:

	На 30.09.2017 тыс. руб.	На 31.12.2016 тыс.руб.
Средства в Центральном банке Российской Федерации	348 116	277 609
Денежные средства	363 639	404 792
Счета ностро в банках стран	202 260	234 587
	914 015	916 988

29. 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 Группа смогла 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

Банк 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 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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

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.

30. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 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.	Просрочен ные тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Денежные средства	363 639								363 639
Средства в Центральном банке Российской Федерации	348 116								348 116
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации							147 134		147 134
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 365 838								2 365 838
Суды, предоставленные клиентам	49 857	7 605	301 268	305 661	1 716 064	702 825		939 412	4 022 692
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	589								589
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		258 393		32 922	527 383	6 435 378	1 816 091	-	9 070 167
Инвестиции в недвижимость		271 569		146 396			1 312 326		1 312 326
Сделки обратного РЕПО							907 055		907 055
Основные средства и нематериальные активы							5 025		5 025
Активы, предназначенные для продажи									
Прочие активы	208 260								208 260
Итого активы	3 336 299	537 567	301 268	484 979	2 243 447	7 138 203	4 187 631	939 412	19 168 806
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	5 023								5 023
Текущие счета и депозиты клиентов	3 108 752	3 031 086	2 994 728	3 057 348	104 326	2 034			12 298 274
Отложенное налоговое обязательство							42 947		42 947
Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 730							2 730
Прочие заемные средства	219 099					7 630 650			7 630 650
Прочие обязательства									219 099
Итого обязательства	3 332 874	3 033 816	2 994 728	3 057 348	104 326	7 632 684	42 947		20 198 723
Чистая позиция	3 425	(2 496 249)	(2 693 460)	(2 572 369)	2 139 121	(494 481)	4 144 684	939 412	(1 029 917)

на 30 сентября 2017 года

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 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.

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 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	404 792								404 792
Средства в Центральном банке Российской Федерации	277 609								277 609
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации				122 560					122 560
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 585 835								2 585 835
Ссуды, предоставленные клиентам	770	104 953	69 843	193 434	755 485	881 405		1 609 506	3 615 396
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			356 171	460 805	274 190	6 226 683	1 398 733		8 716 582
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198								198
Инвестиции в недвижимость				244 980			555 314		555 314
Сделки обратного РЕПО							867 387		867 387
Основные средства и нематериальные активы	999	123 173					3 781		3 781
Активы, предназначенные для продажи									124 172
Прочие активы									
Итого активы	3 270 203	228 126	426 014	899 219	1 029 675	7 108 088	2 947 775	1 609 506	17 518 606
ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ									
Средства банков	2 316								2 316
Текущие счета и депозиты клиентов	1 994 608	1 735 482	2 272 138	4 402 625	128 950	3 389			10 537 192
Отложенное налоговое обязательство	47 819					7 684 966			47 819
Прочие заемные средства	30 185	2 869					31 453		7 684 966
Прочие обязательства									64 507
Итого обязательства	2 074 928	1 738 351	2 272 138	4 402 625	128 950	7 688 355	31 453	0	18 336 800
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	1 195 275	(1 510 225)	(1 846 124)	(3 503 406)	900 725	(580 267)	2 916 322	1 609 506	(818 194)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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

31. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2017 года.

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	242 369	68 738	52 387	145	363 639
Средства в Центральном банке Российской Федерации	348 116				348 116
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	147 134				147 134
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 215 055	46 027	104 383	373	2 365 838
Ссуды, предоставленные клиентам	3 985 618	34 661	2 413		4 022 692
Сделки обратного РЕПО	417 965				417 965
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 419 503	1 650 664			9 070 167
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	589				589
Основные средства и нематериальные активы	907 055				907 055
Инвестиционная собственность	1 312 326				1 312 326
Активы, предназначенные для продажи	5 025				5 025
Прочие активы	205 778	1 502	980		208 260
Итого активы	17 206 533	1 801 592	160 163	518	19 168 806
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	3 282	1 741			5 023
Текущие счета и депозиты клиентов	11 652 940	467 308	178 026		12 298 274
Прочие заемные средства	7 630 650				7 630 650
Отложенное налоговое обязательство	42 947				42 947
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 730				2 730
Прочие обязательства	219 017	64	18		219 099
Итого обязательства	19 551 566	469 113	178 044	-	20 198 723
Чистая позиция на 30 сентября 2017 года	(2 345 033)	1 332 479	(17 881)	518	(1 029 917)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	320 072	50 199	34 509	12	404 792
Средства в Центральном банке Российской Федерации	277 609	-	-	-	277 609
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	122 560	-	-	-	122 560
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 407 714	23 714	154 402	5	2 585 835
Ссуды, предоставленные клиентам	3 005 235	568 757	41 404	-	3 615 396
Сделки обратного РЕПО	244 980	-	-	-	244 980
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 043 670	1 672 912	-	-	8 716 582
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198	-	-	-	198
Основные средства и нематериальные активы	867 387	-	-	-	867 387
Инвестиционная собственность	555 314	-	-	-	555 314
Активы, предназначенные для продажи	3 781	-	-	-	3 781
Прочие активы	121 769	2 292	111	-	124 172
Итого активы	14 970 289	2 317 874	230 426	17	17 518 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	2 316	-	-	-	2 316
Текущие счета и депозиты клиентов	9 957 848	368 351	210 993	-	10 537 192
Отложенное налоговое обязательство	47 819	-	-	-	47 819
Прочие заемные средства	7 684 966	-	-	-	7 684 966
Прочие обязательства	64 424	66	17	-	64 507
Итого обязательства	17 757 373	368 417	211 010	-	18 336 800
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	(2 787 084)	1 949 457	19 416	17	(818 194)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк не имеет событий после отчётной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.



В.Ю. Белов
Председатель Правления
АО КБ "Солидарность"

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'E' and 'P'.

Е.Ю. Панфилова
Главный бухгалтер
АО КБ "Солидарность"