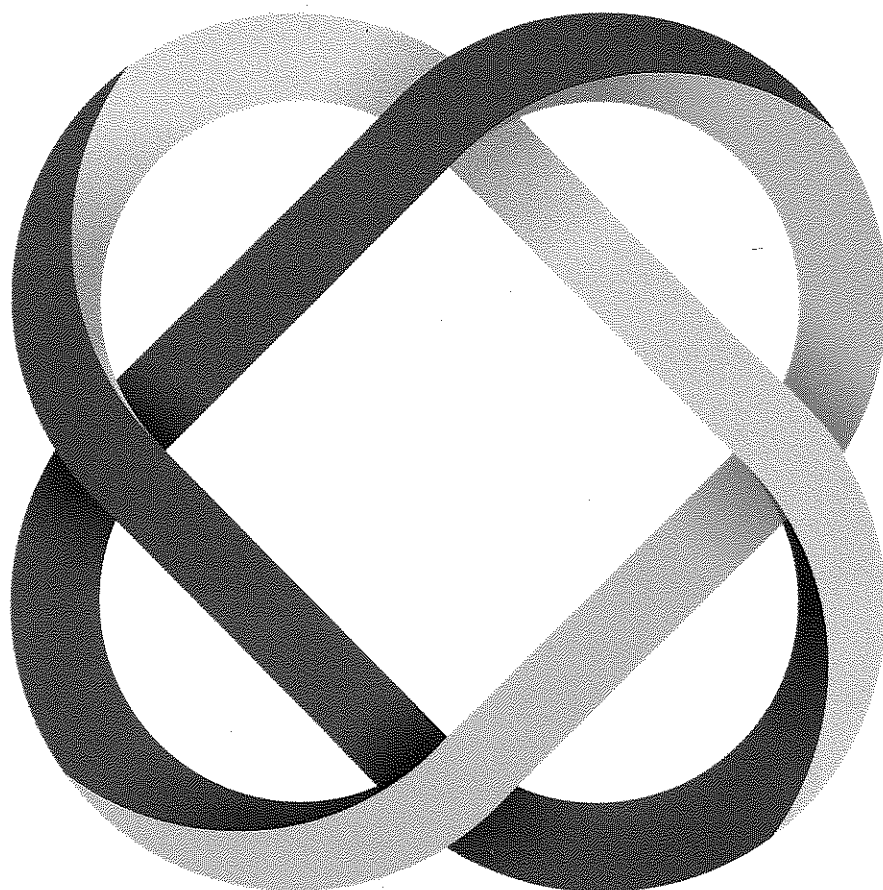


Акционерное общество коммерческий банк "Солидарность"

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	1
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	3-4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	5
ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6-49
1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	8
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	10
3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	25
4. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	25
5. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	26
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	26
7. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	26
8. РЕЗЕРВ ПОД ПОДОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	27
9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	29
10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	30
11. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	30
12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	31
13. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	33
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	34
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
16. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	36
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	37
19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	38
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	38
21. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	39
22. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40
24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	41
25. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	43
26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	43
27. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ	47
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	49

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам Акционерного общества
коммерческий банк «Солидарность»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки


Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод


На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества коммерческий банк

«Солидарность» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке


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

Дата заключения по результатам обзорной проверки

«10» сентября 2018 года

Организация

Наименование:

Акционерное общество коммерческий банк
«Солидарность».

Место нахождения:

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации
№ 1026300001848 выдано Управлением
МНС России по Самарской области 7 августа
2002 года.

Генеральная лицензии Банка России № 554 от
14 июля 2017 г.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Примечания	на 30.06.2018 тыс. руб.	на 30.06.2017 тыс. руб.
Процентные доходы	3	785 194	783 296
Процентные расходы	3	(539 053)	(508 450)
Чистый процентный доход		246 141	274 846
Комиссионные доходы	4	37 940	49 672
Комиссионные расходы	5	(5 748)	(5 207)
Чистый комиссионный доход		32 192	44 465
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		74 692	25
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	49 174	66 607
Чистые доходы от инвестиционной собственности		10 530	
Прочие операционные доходы	7	97 979	280 247
Операционный доход до формирования резервов под обесценение		510 708	656 190
Резерв под обесценение	8	345 949	75 166
Переоценка инвестиций в недвижимость		-	(9 862)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(838 402)	(486 957)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		18 255	234 537
Расходы по налогу на прибыль	10	(111 512)	(14 148)
(Убыток)/Прибыль за отчетный период		(93 257)	220 389
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль		(557)	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(242 716)	(178 373)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		(243 273)	(178 373)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчетный период		(336 530)	42 016

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

10.09.2018



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

Примечания на стр. 6-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА
ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечания	за 30.06.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства	25	389 236	431 498
Средства в Центральном банке Российской Федерации	25	2 658 772	879 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		170 288	146 762
Средства в банках и прочих финансовых организациях	11	1 844 747	1 791 044
Ссуды, предоставленные клиентам	12	5 448 595	4 609 939
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	9 306 891	8 926 809
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	4 887
Сделки обратного РЕПО		104 103	175 074
Основные средства и нематериальные активы	14	872 855	929 943
Инвестиции в недвижимость		1 159 662	1 168 586
Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
Активы, предназначенные для продажи		4 449	4 449
Прочие активы	15	194 921	184 019
Итого активы		22 154 518	19 252 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений		231 185	783 775
Текущие счета и депозиты клиентов	16	15 068 236	11 259 092
Субординированные займы		-	661 672
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 315	-
Отложенное налоговое обязательство		38 640	-
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	8 890
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	5 093
Прочие обязательства	17	71 732	116 914
Итого обязательства		16 412 108	12 835 436
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	10 110 001	10 110 001
Дополнительный капитал		4 011 960	3 350 288
Фонд переоценки основных средств		214 177	214 734
Переоценка стоимости ценных бумаг		408 007	650 723
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(8 001 735)	(7 908 478)
Итого капитал		6 742 410	6 417 268
Итого обязательства и капитал		22 154 518	19 252 704

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



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

10.09.2018

Примечания на стр. 6-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА


	Примечания	на 30.06.2018 тыс. руб.	на 30.06.2017 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		17 698	234 538
Корректировки:			
Корректировка чистого процентного дохода		85 013	(55 474)
Резерв под обесценение	8	(108 698)	(75 166)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		28 165	38 570
Чистое изменение прочих начислений		(1 295 973)	(289 159)
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	6	127 251	62 721
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и до полученных и уплаченных процентов		(1 146 544)	(83 970)
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(23 526)	(10 730)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(38 779)	779 200
Ссуды, предоставленные клиентам	12	(814 612)	(133 067)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		-	198
Сделки обратного РЕПО		72 525	(177 700)
Прочие активы	15	(43 437)	(65 072)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений		(555 454)	181
Договора РЕПО		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	16	4 369 088	1 088 374
Прочие обязательства	17	(22 542)	7 204
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		1 796 719	1 404 618
Налог на прибыль уплаченный	10	(12 193)	(14 148)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		1 784 526	1 390 470

Примечания на стр. 6-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Примечания	на 30.06.2018 тыс. руб.	на 30.06.2017 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	-	(45 119)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	14	418	60
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13	(1 060 583)	(974 637)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 141 133	-
Прочие инвестиции		(100 148)	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(19 180)	(1 019 696)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		2 300	-
Поступление/(погашение) прочих заемных средств		-	(380 382)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		2 300	(380 382)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 767 646	(9 608)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(9 096)	(62 721)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	25	1 631 228	916 988
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	25	3 389 778	844 659


 В.Ю. Белов
 Председатель Правления
 АО КБ "Солидарность"
 10.09.2018



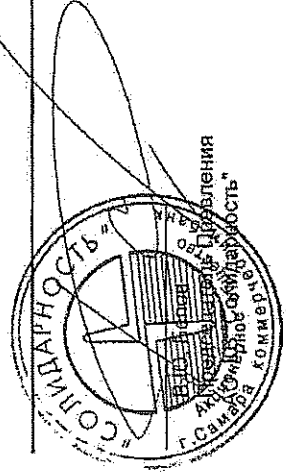

 Е.Ю. Панфилова
 Главный бухгалтер
 АО КБ "Солидарность"

Примечания на стр. 6-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

в тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	10 000	6 808 004	191 276	682 320	(8 509 794)	(818 194)
Прибыль за отчетный период					601 316	601 316
Прочий совокупный доход			23 458	(31 597)		(8 139)
Итого совокупный (убыток)/ доход			23 458	31 597	601 316	593 177
Увеличение капитала	10 100 001					10 100 001
Привлечение субординированного депозита		(3 457 716)				(3 457 716)
Остаток за 31 декабря 2017 года	10 110 001	3 350 288	214 734	650 723	(7 908 478)	6 417 268
Прибыль за отчетный период					(93 257)	(93 257)
Прочий совокупный доход			(557)	(242 716)		(243 273)
Итого совокупный (убыток)/ доход			(557)	(242 716)	(93 257)	(336 530)
Отнесение эффекта дисконтирования субординированного кредита на капитал		661 672				661 672
Остаток за 30 июня 2018 года	10 110 001	4 011 960	214 177	408 007	(8 001 735)	6 742 410



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

10.09.2018

Примечания на стр. 6-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 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. Головная компания Группы 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, головная компания Группы 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.

Головная компания Группы 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 находится в г. Самара.

Адрес местонахождения головной компании Группы: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

По состоянию за 30.06.2018 структура офисной сети Группы состоит из 28 подразделений (за 31.12.2017 - 27 подразделений).

Региональная сеть по состоянию за 30.06.2018

Регион	Количество офисов
Самарская область	20 (Дополнительные офисы - 18; операционные кассы вне кассового узла – 2)
г. Иркутск	Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Иркутск	Дополнительный офис - 1
г. Москва	Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Москва	Дополнительные офисы - 3
г. Санкт Петербург	Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Екатеринбург	Операционная касса вне кассового узла

В первом квартале 2018 г открыт Дополнительный офис «Ангара» Филиала «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» по адресу: 664011, г. Иркутск, ул. Нижняя Набережная, д.14/1.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Во втором квартале 2018 открыта Операционная касса вне кассового узла в г. Екатеринбурге по адресу пл. Бахчиванджи, д.1, Терминал пассажирский международных авиалиний (3 очередь) Литер Е (МВЛ), 1 этаж, помещение № 117.

Закрыт Дополнительный офис «Лидер», расположенный по адресу 443099, г. Самара, Проспект Кирова 48/ ул. Победы 113.

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

Общее списочное количество сотрудников головной компании Группы с учетом совместителей по состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 составляло 484 человека.

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

С ноября 2016 года единственным акционером головной компании Группы является - АО «Зарубежэнергопроект» – В соответствии с решением ГК «Агентства по страхованию вкладов» АО «Зарубежэнергопроект», как единственный акционер головной компанией Группы является санатором головной компанией Группы. Для целей финансового оздоровления головной компанией Группы, основным акционером был разработан и согласован с Банком России новый «План финансового оздоровления» (ПФО).

В 2017 году в рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» выкупил дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а так же предоставил субординированный займ, с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Неотъемлемой частью Плана участия ГК «Агентства по страхованию вкладов», является утвержденный План финансового оздоровления (далее – ПФО). Советом директоров Банка России 10.11.2017 утверждена новая редакция ПФО со сроком его реализации до сентября 2025 года.

Целями финансового оздоровления головной компании Группы являются:

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

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

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

Стратегией развития АО КБ «Солидарность» предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой и Социалистической Республикой Вьетнам.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

В основе стратегии Банка лежит всестороннее развитие сотрудничества с финансовыми организациями Китайской Народной Республики и Социалистической Республики Вьетнам. Основные направления сотрудничества предполагают:

- сопровождение китайских и вьетнамских инвестиций в Российскую Федерацию;
- организацию расчетов за товары и услуги между РФ, КНР и СРВ с использованием национальных валют;
- организацию системы трансграничных переводов между тремя странами, с использованием платежных систем.

За период с момента начала проведения мероприятий по финансовому оздоровлению головной компании Группы результатом работы с проблемными активами стало снижение проблемной задолженности на 3 759,3 млн руб. или на 47,3%. Снижение достигнуто за счет:

- погашения проблемных активов в размере 1 613,4 млн руб.;
- списания проблемных активов за счет созданных резервов в размере 1 000,4 млн руб.;
- продажи и реструктуризации проблемных активов в размере 1 145,5 млн руб.

Работая на региональном рынке банковских услуг более 27 лет, Группа имеет конкурентные преимущества, необходимые для дальнейшего динамичного развития.

Услуги, предоставляемые банками, в городах присутствия головной компании Группы, в основном одинаковые и соответствуют текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц.

Начиная с 21 сентября 2004 года головная компания Группы является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет ГК «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Группы 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.

По состоянию за 30.06.2018 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале АО «Приволжское кредитное бюро», которая составляет 27,9% и 100% участие в ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10" и ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг".

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

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Общая часть

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

Все данные финансовой отчетности представлены в тысячах рублей.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Изменения в учетной политике и представлении

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении этой сокращенной промежуточной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением применения новых стандартов, применение которых установлено начиная с 1 января 2018 года.

Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпритации или поправки к ним.

Финансовые инструменты

1.1. Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

1.2. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2017 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

для получения денежных потоков по контрактам;

– контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;

– контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

1.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

– непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

– временную стоимость денег;

– обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

- кредиты, приобретенные Банком с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита.
- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Группой:

- минимальный кредитный риск - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- низкий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- умеренный кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- высокий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- дефолт - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Перечень макроэкономических показателей:

- реальный ВВП;
- безработица;
- рост потребительских цен;
- доходность 10-летних государственных облигаций.

1.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

1.5. Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

1.6. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 Обесценение финансовых активов.

1.7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

– финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

– если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок). Если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

1.8. *Векселя приобретенные*

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; инвестиции, удерживаемые для получения дохода; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

1.9. *Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи*

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельства могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

1.10. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

1.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

1.12. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка—это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. тот же принципе применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

1.13. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Он вносит существенные изменения в предыдущие требования по классификации и оценке финансовых активов и вводит модель ожидаемых кредитных потерь для обесценения финансовых активов. Основные изменения в учетной политике Группы, связанные с применением МСФО 9:

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: Оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов;

– большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

– МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Группа, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии;

– в требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Группа решила продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже:

– данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 1 полугодие 2018 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2017 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

– следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,
- отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ,
- отнесение определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, как в ССЧПСД,
- для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, может ли

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

представление последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках;

– если по долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Группа предположила, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Финансовые активы	МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка	Прочее	МСФО (IFRS) 9
	Сумма				Сумма
Денежные средства	389 236	-	-	-	389 236
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 658 772	-	-	-	2 658 772
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	170 288	-	-	-	170 288
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 844 747	-	-	-	1 844 747
Ссуды, предоставленные клиентам	5 255 878	-	192 717	-	5 448 595
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 306 891	-	-	-	9 306 891
Сделки обратного РЕПО	104 103	-	-	-	104 103
Инвестиции в недвижимость	1 159 662	-	-	-	1 159 662
Активы, предназначенные для продажи	4 449	-	-	-	4 449
	МСФО (IAS) 39				МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства	Сумма	Реклассификация	Переоценка	Прочее	Сумма
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	231 185	-	-	-	231 185
Текущие счета и депозиты клиентов	15 068 236	-	-	-	15 068 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 315	-	-	-	2 315

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта.

Учетная политика Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО 9 не привела к реклассификациям.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

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 ГК «Агентства по страхованию вкладов» и АО «Зарубежэнергопроект».

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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	На 30.06.2018 тыс. руб.	На 30.06.2017 тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам	394 412	329 197
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	297 031	342 378
Средства в банках и прочих финансовых организациях	93 751	111 721
	<u>785 194</u>	<u>783 296</u>
Процентные расходы		
Средства клиентов	459 180	441 307
Субординированные кредиты	67 643	0
Средства банков и других финансовых учреждений	12 215	1 243
Выпущенные ценные бумаги	15	0
Прочие привлеченные средства	0	65 900
	<u>539 053</u>	<u>508 450</u>
Чистый процентный доход	<u>246 141</u>	<u>274 846</u>

4. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 30.06.2018 тыс. руб.	На 30.06.2017 тыс. руб.
Расчетные операции	14 844	27 713
Услуги банк-клиент	7 430	2
Кассовые операции	5 043	13 211
Предоставление банковских гарантий	3 977	3 014
Операции с пластиковыми картами	2 433	2 319
Операции с иностранной валютой	1 099	373
Проведение документарных операций	772	867
Агентские договора	584	801
Брокерские услуги	4	801
Прочее	1 754	571
	<u>37 940</u>	<u>49 672</u>

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

5. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 30.06.2018 тыс. руб.	На 30.06.2017 тыс. руб.
Расчетные операции	2 305	3 441
Брокерские услуги	1 463	47
Операции по пластиковым картам	1 182	1 575
Кассовые операции	387	0
Операции с иностранной валютой	202	0
Прочее	209	144
	5 748	5 207

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	На 30.06.2018 тыс. руб.	На 30.06.2017 тыс. руб.
Прибыль/(убыток) от сделок спот	(75 044)	117 935
Прибыль/(убыток) от переоценки ПФИ	(3 033)	1393
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	127 251	(62 721)
	49 174	56 607

7. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 30.06.2018 тыс. руб.	На 30.06.2017 тыс. руб.
Дивиденды полученные	47 026	
Списание кредиторской задолженности	28 024	231
Доходы по операциям аренды имущества	13 563	11221
Доходы от пассивов, генерирующих процентные расходы	4 597	4555
Вознаграждение по договорам страхования	741	19
Доходы от реализации основных средств	418	0
Штрафы/пени полученные	10	12
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	0	252983
Прочее	3 600	11226
	97 979	280 247

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

8. РЕЗЕРВ ПОД ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

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

Изменение резервов в 2018 году составило:

	остаток за 31.12.2017	списание за счет резерва	(доходы) от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под ожидаемые кредитные убытки	остаток за 30.06.2018
<i>Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	5 005 276	-	-	5 005 27
по кредитам клиентов	6 826 143	(23)	(338 678)	6 487 43
Обратное РЕПО	16 956	-	(15 841)	1 11
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	11 848 375	(23)	(354 519)	11 493 83
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14 512	-	-	14 51
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	9 646	-	5 827	15 47
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	6 340	-	2 743	9 08
Изменение оценочных обязательств	365 791	-	-	365 79
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	1 050	-	-	1 05
Всего изменение резерва под обесценение (ожидаемые кредитные убытки) по прочим активам и прочие резервы	397 339	-	8 570	405 90
Всего изменение резерва под обесценение / ожидаемые кредитные убытки	12 245 714	(23)	(345 949)	11 899 742

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.

	<i>остаток за 31.12.2016</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 за 31.12.2017</i>
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	5 233 229	-	(227 953)	5 005 27
по кредитам клиентов	7 339 660	(6 549)	(506 968)	6 826 14
Обратное РЕПО	65 121	-	(48 165)	16 95
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	12 638 010	(6 549)	(793 086)	11 848 37
<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 51
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	4 621	-	5 025	9 64
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	3 993	-	2347	6 34
Изменение оценочных обязательств	363 774	-	2 017	365 79
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	1 050	-	-	1 05
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	387 878	-	9 461	397 33
Всего изменение резерва под обесценение	13 025 888	(6 549)	(773 625)	12 245 714

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за 30.06.2018 тыс. руб.	за 30.06.2017 тыс. руб.
Расходы по размещенным средствам	234 550	1 154
Заработная плата и премии	180 868	176 069
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	53 838	-
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	44 797	4 862
Налоги и отчисления по заработной плате	42 870	44 975
Расходы на аренду	40 047	34 035
Расходы на рекламу	31 546	13 982
Профессиональные услуги	29 527	48 597
Амортизация основных средств и нематериальных активов	28 165	1 835
Техническое обслуживание основных средств	25 425	25 177
Телекоммуникационные расходы	24 054	17 157
Налоги, кроме налога на прибыль	23 004	25 783
Материалы и офисные принадлежности	19 959	19 992
Отчисления в фонд страхования вкладов	17 007	12 643
Охрана	12 188	9 164
Командировочные расходы	7 247	3 317
Прочие затраты на персонал	2 759	295
Страхование	1 314	13 164
Мебель и оборудование	1 312	-
Обслуживание вычислительной техники	844	15 364
Штрафы уплаченные	547	461
Представительские расходы	465	134
Прочее	16 069	18 797
	838 402	486 957

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	за 30.06.2018 тыс. руб.	На 30.06.2017 тыс. руб.
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Текущий год	(111 512)	(14 148)
Расходы по отложенному налогу на прибыль		
Возникновения и возмещения временных разниц	-	-
Итого доход/(расход) по налогу на прибыль	(111 512)	(14 148)

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	за 30.06.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
Счета ностро		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	55 505	28 956
Прочие Российские банки	274 088	264 831
Прочие иностранные банки	12 177	26 249
Итого счета ностро	341 770	320 036
Ссуды и депозиты		
Прочие Российские банки	6 508 253	6 476 284
Резерв	(5 005 276)	(5 005 276)
Итого ссуды и депозиты	1 502 977	1 471 008
Итого средства в банках	1 844 747	1 791 044

Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию за 30 июня 2018 года Группа предоставила средства БАНК ВТБ (ПАО) и ПАО РОСБАНК (в 2017 году средства предоставлялись АО "АЛЬФА-БАНК" и БАНК ВТБ (ПАО)). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на конец 30 июня 2018 года составила 1 501 381 (на 31 декабря 2017 года составила 1 470 000 тыс. руб.). Процентная ставка по ссудам банкам составила 7,15 %. По средствам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в связи с отзывом лицензии, создан резерв в размере 100%, который составил 5 005 276 тыс.руб. (на 31 декабря 2017 года составил 5 005 276 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	за 30.06.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средства, предоставленные крупным компаниям	4 856 666	4 283 710
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	2 563 229	2 244 810
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 419 895	6 528 520
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	3 571 922	3 894 178
Ипотечное кредитование	942 525	1 010 361
Автокредитование	1 695	3 023
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4 516 142	4 907 562
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	11 936 037	11 436 082
Резерв под обесценение	(6 487 442)	(6 826 143)
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	5 448 595	4 609 939

За период, закончившийся 30 июня 2018 года, проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 525 250 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 487 576 тыс. руб.)

Информация о резервах под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов, в разбивке по классам представлена следующим образом:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Балансовая стоимость кредита до обесценения	Ожидаемые потери в течение 12 месяцев	Ожидаемы потери до окончания срока кредита	Процент обесценения	Итого
Кредитование юридических лиц					
<i>корпоративное кредитование</i>					
необесцененные	2 828 037	(14 469)	(4 034)	0,65%	2 809 534
просрочка от 5 до 90 дней	60 462	-	-	0,00%	60 462
просрочка свыше 90 дней	4 146 534	-	(3 451 256)	83,23%	695 278
Итого корпоративных кредитов	7 035 033	(14 469)	(3 455 290)	49,32%	3 565 274
<i>проектное финансирование</i>					
необесцененные	384 862	(12 595)	-	3,27%	372 267
Итого корпоративных кредитов по проектному финансированию	384 862	(12 595)	-	3,27%	372 267
Кредитование физических лиц					
<i>автокредитование</i>					
необесцененные	240	(1)	-	0,42%	239
просрочка свыше 90 дней	1 455	-	(1 370)	94,16%	85
Итого автокредитов	1 695	(1)	(1 370)	80,88%	324
<i>потребительские кредиты</i>					
необесцененные	349 009	(5 141)	(94)	1,50%	343 774
просрочка от 5 до 90 дней	25 724	-	(5 966)	23,19%	19 758
просрочка свыше 90 дней	3 164 968	-	(2 888 192)	91,26%	276 776
Итого потребительских кредитов	3 539 701	(5 141)	(2 894 252)	81,91%	640 308
<i>жилищное кредитование</i>					
необесцененные	809 105	(7 251)	(31)	0,90%	801 823
просрочка от 5 до 90 дней	30 269	(2 447)	-	8,08%	27 822
просрочка свыше 90 дней	103 151	(75 171)	-	72,87%	27 980
Итого жилищных кредитов	942 525	(84 869)	(31)	9,01%	857 625
<i>овердрафты и кредитные карты</i>					
необесцененные	12 461	(171)	-	1,37%	12 290
просрочка от 5 до 90 дней	210	-	(41)	19,52%	169
просрочка свыше 90 дней	19 550	-	(19 212)	98,27%	338
Итого автокредитов	32 221	(171)	(19 253)	60,28%	12 797
Итого кредитов юридических и физических лиц	11 936 037	(117 246)	(6 370 196)	54,35%	5 448 595

Концентрация кредитов клиентам

На конец 30 июня 2018 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 4 020 414 тыс. руб. (33,7% от совокупного кредитного портфеля), 2017 год – 3 380 256 тыс. руб. (29,5 % от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 441 760 тыс.руб. (2017 год – 2 336 629тыс. руб.)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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

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

	за 30.06.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Облигации Минфина РФ	2 925 032	2 451 870
Облигации кредитных организаций	529 947	659 220
Облигации субъектов РФ	439 869	439 751
Еврооблигации	1 542 846	1 502 146
Корпоративные облигации	2 058 583	2 707 249
Корпоративные акции	1 810 614	1 166 573
	9 306 891	8 926 809

По состоянию на 30 июня 2018 г облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период с января 2019 до января 2028 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 7,0 % до 8,96% в рублях и от 3,5 % до 4,88 % в долларах США.

Облигации кредитных организаций представлены со сроками гашения в период с апреля 2020 до октября 2025 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 0,01% 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 0,10% до 14,75%. Срок погашения наступает в период с сентября 2018 г. по март 2028 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс.руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость за 31 декабря 2017 года	748 653	362 100	18 196	149 309	535	1 278 793
Приобретения		8 141		3 754		11 895
Выбытия	(11 458)	(118)	(553)	(10 447)	(100)	(22 676)
Переоценка						-
Списание накопленной амортизации при переоценке активов						-
за 30 июня 2018 года	737 195	370 123	17 643	142 616	435	1 268 012
Амортизация основных средств и нематериальных активов за 31 декабря 2017 года	0	283 787	15 051	50 032	0	348 850
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 094	17 649	492	31 997		57 231
Списание накопленной амортизации при переоценке активов						-
Выбытия	(95)	(118)	(264)	(10 447)		(10 924)
за 30 июня 2018 года	6 999	301 298	15 279	71 582	0	395 157
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	730 196	68 825	2 364	71 034	435	872 855

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Переоценка стоимости активов

По состоянию на конец 31 декабря 2017 года руководством была проведена переоценка зданий и земельных участков 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). Сведения об оценщике приведены в примечании 3 «Принципы подготовки отчетности».

На промежуточную отчетную дату переоценка не производилась.

По состоянию на конец 31 декабря 2017 года на здания и земельные участки, находящиеся в собственности Группы наложены ограничения права собственности, справедливая стоимость данных объектов по состоянию за 30.06.2018 года составила 746 785 тыс.руб.

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию на 30.06.2018 сохраняются.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	На 30.06.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Предоплаты	178 242	115 824
Незавершенные расчеты	18642	0
Прочая дебиторская задолженность	7 811	72 936
Предоплаты по операционным налогам	3 730	2 875
Расчеты по заработной плате	480	543
Прочее	1489	1487
Резерв под обесценение	(15 473)	(9 646)
Итого прочие активы	194 921	184 019

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	На 30.06.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Остаток на начало года	9 646	4 621
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	5 827	5 025
Остаток на конец года	15 473	9 646

16. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	На 30.06.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	806 927	701 603
- Корпоративные клиенты	265 968	367 147
Срочные депозиты		
- Физические лица	13 448 098	10 031 467
- Корпоративные клиенты	547 243	158 875
	15 068 236	11 259 092

По состоянию на конец 30 июня 2018 Банк не имел контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (2017 г.: – ноль).

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 30.06.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Выплаты персоналу	29 310	23 785
Задолженность по налогам	20 742	7 523
Кредиторская задолженность перед поставщиками	9 870	65 260
Резерв по гарантиям	9 083	6 340
Задолженность перед АСВ	0	12 845
Прочее	2 727	1 161
Итого прочие обязательства	71 732	116 914

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

18. 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 «Агентства 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 ГК «Агентства по страхованию вкладов» 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.

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

В 2017 году в рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» выкупил дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а так же предоставил субординированный займ, с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Исходя из экономической направленности общей суммы целевого финансирования на достижение целей ПФО, Банк классифицирует предоставленный единственным Акционером субординированный заем в качестве элемента капитала в Отчете о финансовом положении с отражением по строке «Дополнительный капитал» в размере 4 011 960 тыс.руб. по амортизированной стоимости с применением рыночной ставки процента (7,51%) в качестве эффективной ставки, с отражением эффекта дисконтирования в составе дополнительного капитала.

Дивиденды

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

Руководство Группы не планирует выплату дивидендов по результатам деятельности за 2017 г и направит средства на развитие бизнеса (в 2016 г дивиденды не начислялись, т.к. финансовый результат по году получен отрицательный). Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом головной компании Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Информация о видах значимых рисков в Группе

Головной компанией Группы в Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета Директоров № 19 от 28.12.2016, введена в действие Приказом Председателя Правления № 009 от 18.01.2017) определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, страновой риск, операционный риск (включая правовой риск), репутационный риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск концентрации. По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации определенного риска.

Группой к значимым рискам относятся:

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

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

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

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

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

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и его способности продолжать деятельность.

Регуляторный риск - риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Группы со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа 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)».

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на конец 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	за 30.06.2018 (в %)	за 31.12.2017 (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 конец 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	за 30.06.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
Основной капитал	10 179 767	10 178 995
Дополнительный капитал	4 463 573	4 794 989
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	(781 130)	(799 948)
Итого капитал	13 862 210	14 174 036
Активы, взвешенные с учетом риска	30 264 058	31 043 020
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), %	31,27	30,49
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), %	31,27	30,49
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0), %	45,80	45,66

21. 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.

22. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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

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

По состоянию на конец 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 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	231 416	225 612	237 413	231 073
Неиспользованные кредитные обязательства	240 024	236 745	469 493	469 493
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	471 440	462 357	706 906	700 566

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 конец 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по охране окружающей среде

Группа проводит периодическую оценку своих обязательств по охране окружающей среды в соответствии с законодательством об охране окружающей среды. Обязательства отражаются в консолидированной финансовой отчетности по мере выявления. Потенциальные обязательства, которые могут возникнуть в результате изменений действующего законодательства, регулирования гражданских споров или изменений в нормативах, не могут быть оценены с достаточной точностью, но они могут оказаться существенными. При существующей системе контроля руководство Группы считает, что в настоящий момент не имеется существенных обязательств, связанных с нанесением ущерба окружающей среде, помимо тех, которые отражены в консолидированной финансовой отчетности.

Судебные разбирательства

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Головной компании Группы. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 30 июня 2018 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения.

Налоговое законодательство

Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Законодательные и нормативные акты в области налогообложения не всегда четко сформулированы. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

В российской Федерации налоговая декларация подлежит пересмотру и проверке в течение трех лет. Проведение выездной или камеральной налоговой проверки налоговой декларации, относящейся к текущему году, не означает, что не может быть проведена повторная налоговая проверка за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году ее начала.

В соответствии с российским налоговым законодательством при обнаружении занижения налоговых обязательств могут быть начислены штрафы и пени, сумма которых может быть существенной по отношению к сумме выявленных налоговых нарушений.

В целом, руководство считает, что Группа уплатила или начислила все установленные законом налоги. Применительно к сделкам, в отношении которых существует неопределенность касательно налогов, кроме налога на прибыль, Группа начислила налоговые обязательства в соответствии с лучшей оценкой руководства вероятного оттока ресурсов, которые потребуются для регулирования указанных обязательств. Выявленные на отчетную дату возможные обязательства, которые руководство определяет как обязательства, связанные с разным толкованием налогового законодательства и нормативных актов, не начисляются в консолидированной финансовой отчетности.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2018 года, статьям доходов и расходов за первое полугодие 2018 года:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	562 631	5 380	9 136
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Прочие активы	412	2 000	-
Итого активов	563 043	7 380	9 136
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	43 864	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	5 637	-
Субординированные кредиты	706 682	-	-
Итого обязательств	750 546	5 637	-

	Основные акционеры	Ключевой	Прочие связанные
Процентные доходы	35 339	-	658
Процентные расходы	68 763	147	-
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим	-	-	(99)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	-	-	-
Комиссионный доход	293	-	-
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	399	-	-
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
	Основные акционеры	Ключевой	Прочие связанные
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	9 120	1 947
Гарантии выданные	119 118	-	-

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года, статьям доходов и расходов за первое полугодие 2017 года:

	Основные акционеры	Ключевой	Прочие связанные
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	230 186	1 004	9 124
Прочие активы	-	500	48
Итого активов	230 186	1 504	9 172
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	45 739	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	3 552	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Субординированные кредиты	661 672	-	-
Итого обязательств	707 411	3 552	-

	Основные акционеры	Ключевой	Прочие связанные
Процентные доходы	14 149	135	464
Процентные расходы	-	220	-
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим	(41 181)	8	(34)
Доходы (расходы) ПФИ	4 879	-	-
	Основные акционеры	Ключевой	Прочие связанные
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	13 498	3 404
Гарантии выданные	118 062	-	-

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 год и 2017 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	30 июня 2018	31 декабря
Заработная плата	25 630	92 271
Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-
Выходные пособия	1 562	4 798

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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

25. 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 30.06.2018	На 31.12.2017
	тыс. руб.	тыс.руб.
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 658 772	879 694
Денежные средства	389 236	431 498
Счета ностро в банках РФ и других стран	341 770	320 036
	<u>3 389 778</u>	<u>1 631 228</u>

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию за 30 июня 2018 года.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

АКТИВЫ	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Денежные средства	389 236							389 236
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 658 772							2 658 772
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	1 844 747						170 288	1 702 888
Средства в банках и прочих финансовых организациях	15 491	31 035	145 191	718 951	1 546 759	1 831 336		5 448 595
Суды, предоставленные клиентам					104 103			104 103
Сделки обратного РЕПО		612		739 715	570 171	6 185 779	1 810 614	9 306 891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продаж						1 159 662		1 159 662
Инвестиции в недвижимость							872 855	872 855
Основные средства и нематериальные активы							4 449	4 449
Активы, предназначенные для продаж	194 921							194 921
Прочие активы								
Итого активы	5 103 187	31 647	145 191	1 458 666	2 221 033	8 017 115	4 017 868	22 154 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	231 185							231 185
Текущие счета и депозиты клиентов	2 045 608	1 540 742	3 684 575	7 681 589	115 239	484		15 068 236
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 515	800				38 640	2 315
Отложенное налоговое обязательство								38 640
Прочие обязательства	71 732							71 732
Итого обязательства	2 348 525	1 542 257	3 685 375	7 681 589	115 239	484	38 640	15 412 108
Чистая позиция на 30 июня 2018 года	2 754 642	(1 510 610)	(3 540 184)	(6 222 923)	2 105 794	8 016 631	3 979 228	6 742 410

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 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 2017 года.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
АКТИВЫ									
Денежные средства	431 498								431 498
Средства в Центральном банке Российской Федерации	879 684						146 762		979 894
Образовательная остатка денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	1 791 044								1 791 044
Средства в банках и прочих финансовых организациях	966	79 010	237 571	80 619	1 987 594	1 014 981		1 229 196	4 609 939
Суды, предоставленные клиентам	4 887								4 887
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			18 402	931	589 446	6 277 545	2 060 485		8 926 809
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							1 166 586		1 166 586
Инвестиции в недвижимость				175 074					175 074
Сделки обратного РЕПО							929 943		929 943
Основные средства и нематериальные активы							4 449		4 449
Активы, предназначенные для продажи									
Прочие активы	184 019								184 019
Итого активы	3 292 130	79 010	255 973	256 624	2 537 040	7 292 506	4 310 225	1 229 196	19 252 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	333 775	450 000							783 775
Текущие счета и депозиты клиентов	2 407 501	2 054 677	2 378 424	4 202 222	215 208	1 060			11 259 082
Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 083							5 083
Субординированные займы							661 672		661 672
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 890								8 890
Прочие обязательства	116 914								116 914
Итого обязательства	2 867 080	2 509 770	2 378 424	4 202 222	215 208	662 732	-	-	12 835 436
Чистая позиция на 31 декабря 2017 года	425 050	(2 430 760)	(2 122 451)	(3 945 598)	2 321 832	6 629 774	4 310 225	1 229 196	6 417 268

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

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

27. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на конец 30 июня 2018 года.

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	288 673	64 179	35 802	582	389 236
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 658 772	-	-	-	2 658 772
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	170 288	-	-	-	170 288
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 633 106	62 552	147 947	1 142	1 844 747
Ссуды, предоставленные клиентам	5 406 045	8 770	33 780	-	5 448 595
Сделки обратного РЕПО	104 103	-	-	-	104 103
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 661 942	1 644 949	-	-	9 306 891
Основные средства и нематериальные активы	872 855	-	-	-	872 855
Инвестиционная собственность	1 159 663	-	-	-	1 159 663
Активы, предназначенные для продажи	4 449	-	-	-	4 449
Прочие активы	166 488	27 713	350	368	194 919
Итого активы	20 126 384	1 808 163	217 879	2 092	22 154 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	211 522	5 485	14 177	1	231 185
Текущие счета и депозиты клиентов	14 516 841	344 447	206 647	301	15 068 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 315	-	-	-	2 315
Отложенное налоговое обязательство	38 640	-	-	-	38 640
Прочие обязательства	71 669	63	-	-	71 732
Итого обязательства	14 840 987	349 995	220 824	302	15 412 108
Чистая позиция на 30 июня 2018 года	5 285 397	1 458 168	(2 945)	1 790	6 742 410

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на конец 31 декабря 2017 года.


	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	333 755	47 679	49 874	190	431 498
Средства в Центральном банке Российской Федерации	879 694				879 694
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	146 762				146 762
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 646 540	49 314	94 540	650	1 791 044
Ссуды, предоставленные клиентам	4 549 106	34 412	26 421		4 609 939
Сделки обратного РЕПО	175 074				175 074
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 289 985	1 636 824			8 926 809
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 887				4 887
Основные средства и нематериальные активы	929 943				929 943
Инвестиционная собственность	1 168 586				1 168 586
Активы, предназначенные для продажи	4 449				4 449
Прочие активы	182 060	1 167	792	-	184 019
Итого активы	17 310 841	1 769 396	171 627	840	19 252 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	783 745	30			783 775
Текущие счета и депозиты клиентов	10 675 611	416 524	166 956	1	11 259 092
Субординированные займы	661 672				661 672
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 890				8 890
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 093				5 093
Прочие обязательства	116 851	63			116 914
Итого обязательства	12 251 862	416 617	166 956	1	12 835 436
Чистая позиция за 31 декабря 2017 года	5 058 979	1 352 779	4 671	839	6 417 268

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Группа не имеет других событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.



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

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52