



Группа Коммерческий банк «Солидарность»
(акционерное общество)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021
года

2021 год

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности, принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Средства в финансовых организациях	15
6. Кредиты и авансы клиентам	18
7. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	27
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
9. Инвестиционная недвижимость	34
10. Прочие активы	35
11. Средства финансовых организаций	35
12. Средства клиентов	36
13. Выпущенные долговые обязательства	36
14. Прочие обязательства и резервы	37
15. Уставный капитал	38
16. Субординированные займы	38
17. Процентные доходы и расходы	39
18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	40
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	42
20. Комиссионные доходы и расходы	42
21. Прочие операционные доходы	43
22. Административные и прочие операционные расходы	43
23. Прибыль на акцию и дивиденды	44
24. Сегментный анализ	45
25. Управление капиталом	49
26. Управление рисками	50
27. Условные обязательства	55
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
29. Операции со связанными сторонами	61
30. События после отчетной даты	63

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»


Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

в тысячах российских рублей	Примечание	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	9 229 326	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России		266 231	256 347
Средства в финансовых организациях	5	226 250	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	6	30 255 136	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7	8 994 036	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 259 490	1 378 390
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	7	3 176 189	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	9	1 816 719	1 640 965
Основные средства		1 109 445	1 294 849
Нематериальные активы		127 972	158 449
Прочие активы	10	261 532	316 420
Итого активов		56 722 326	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		690	-
Средства финансовых организаций	11	1 043 985	732 856
Средства клиентов	12	37 289 949	35 278 142
Финансовые обязательства по договорам прямого РЕПО		2 727 458	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	13	143 578	413 078
Отложенное налоговое обязательство		21 617	79 130
Прочие обязательства и резервы	14	1 002 756	933 298
Итого обязательств		42 230 038	38 603 416
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	15	15 552 289	15 552 289
Дополнительный капитал	16	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		(133 722)	96 332
Фонд переоценки основных средств		220 190	220 190
Накопленный дефицит		(5 158 424)	(5 844 638)
Итого собственных средств		14 492 293	14 036 133
Итого собственных средств и обязательств		56 722 326	52 639 549

Подписано от имени Руководства «29» ноября 2021 года.



Председатель Правления
Арбузов В.П.



Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

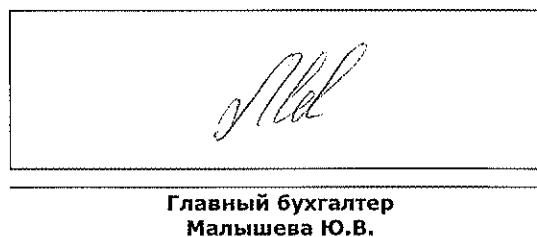
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) в тысячах российских рублей	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Продолжающаяся деятельность					
Процентные доходы	17	3 197 062	2 269 343	1 166 492	820 031
Процентные расходы	17	(1 347 170)	(1 459 055)	(444 941)	(466 752)
Чистые процентные доходы		1 849 892	810 288	721 551	353 279
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	18	74 079	(167 885)	(270 743)	75 647
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 923 971	642 403	450 808	428 926
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		14 030	98 570	8 008	31 231
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(123 538)	67 614	51 245	24 944
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	19	133 252	234 743	42 859	123 615
Комиссионные доходы	20	515 034	161 324	211 960	65 022
Комиссионные расходы	20	(36 288)	(24 705)	(10 421)	(9 634)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	18	(14 050)	(244 170)	(1 349)	(127 083)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционной недвижимостью	9	50 297	80 489	31 106	18 471
Прочие операционные доходы	21	33 589	377 632	12 928	55 284
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 726 820)	(1 300 937)	(576 539)	(574 944)
Прибыль до налогообложения		769 477	92 963	220 605	35 832
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль		(108 302)	(14 181)	(69 442)	75 120
Прибыль от продолжающейся деятельности		661 175	78 782	151 163	110 952
Прибыль за отчетный период		661 175	78 782	151 163	110 952
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционеров Банка		661 175	78 782	151 163	110 952
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров банка (в российских рублях на акцию)	23	4,25	0,73	0,97	0,92

Подписано от имени Руководства «29» ноября 2021 года.



Председатель Правления
Арбузов В.П.



Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»


Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(неаудированные данные)</i> в тысячах российских рублей	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Прибыль за отчетный период	661 175	78 782	151 163	110 952
Прочий совокупный доход:				
Продолжающаяся деятельность				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
Долговые финансовые инструменты, удерживаемые для получения дохода или продажи, в т.ч.:				
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(239 490)	(134 411)	(26 131)	(110 557)
- накопленная переоценка, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	23 422	(24 782)	25 102	9
Итого прочего совокупного убытка, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(216 068)	(159 193)	(1 029)	(110 548)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке, за вычетом налога				
	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости долевых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, за вычетом налога				
	11 053	(26 319)	-	(17 961)
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	11 053	(26 319)	-	(17 961)
Итого прочего совокупного убытка от продолжающейся деятельности	(205 015)	(185 512)	(1 029)	(128 509)
Итого прочего совокупного убытка	(205 015)	(185 512)	(1 029)	(128 509)
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период	456 160	(106 730)	150 134	(17 557)

Подписано от имени Руководства «29» ноября 2021 года.



Председатель Правления
Арбузов В.П.



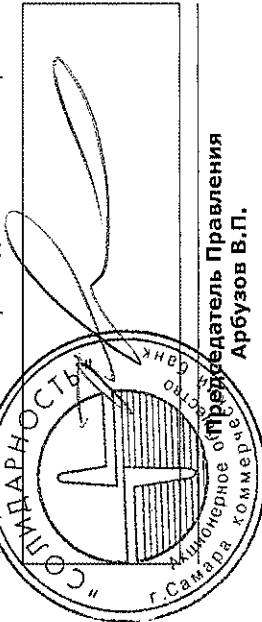
Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

в тысячах российских рублей	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи основных средств					Итого собственных средств
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки или для продажи основных средств	Накопленный дефицит		
Остаток на 31 декабря 2019 года	10 110 001	4 011 960	117 736	206 359	(9 069 225)	5 376 831
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)						
Прибыль за период	-	-	-	-	78 782	78 782
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(185 512)	-	-	(185 512)
Перенос переоценки долевого ценного бумага в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	-	-	111 201	111 201
Присоединение КБ "МИА" (АО)	5 442 288	-	66 779	-	3 214 019	8 723 086
Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	15 552 289	4 011 960	(997)	206 359	(5 665 243)	14 104 589
Остаток на 31 декабря 2020 года	15 552 289	4 011 960	96 332	220 190	(5 844 638)	14 036 133
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)						
Прибыль за период	-	-	-	-	661 175	661 175
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(205 015)	-	-	(205 015)
Перенос переоценки долевого ценного бумага в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	(25 039)	-	25 039	-
Остаток на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	15 552 289	4 011 960	(133 722)	220 190	(5 158 424)	14 497 293

Подписано от имени Руководства «29» ноября 2021 года.



Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(неаудированные данные)</i> в тысячах российских рублей	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2021 года	2020 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Процентные доходы полученные		3 055 215	2 175 823
Процентные расходы уплаченные		(1 331 308)	(1 469 589)
Доходы за вычетом расходов, полученные по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		14 030	237 572
Дивиденды полученные		-	16 554
Доходы полученные / (расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой		137 104	(498 992)
Комиссии полученные		515 034	161 324
Комиссии уплаченные		(36 288)	(24 705)
Доходы за вычетом расходов полученные при операциях с инвестиционной недвижимостью		15 989	881
Прочие операционные доходы полученные		28 922	435 313
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 487 101)	(1 126 331)
Уплаченный налог на прибыль		(111 579)	(34 225)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		800 018	(126 375)
Чистый прирост по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(9 884)	(18 000)
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	232 000
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		(3 332 787)	2 042 693
Чистое снижение / (прирост) по средствам в финансовых организациях		1 163 083	(144 504)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(6 451 338)	(5 974 419)
Чистое уменьшение / (прирост) инвестиционной недвижимости		92 840	(212 081)
Чистое уменьшение / (прирост) прочих активов		47 779	(90 956)
Чистый прирост по средствам финансовых организаций		368 258	195 245
Чистый прирост привлечений по сделкам прямого РЕПО		1 560 546	-
Чистый прирост по средствам клиентов		2 079 914	3 009 421
Чистое уменьшение по выпущенным долговым ценным бумагам		(269 500)	(79 645)
Чистый прирост прочих обязательств		20 837	147 411
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(3 930 234)	(1 019 210)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»


Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> в тысячах российских рублей	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2021 года	2020 года
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(79 444)	(4 332)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	70
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(79 444)	(4 262)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Общий денежный отток по арендным обязательствам		(151 739)	(87 281)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(151 739)	(87 281)
Влияние изменения валютного курса и стоимости драгоценных металлов на денежные средства и их эквиваленты		(74 884)	304 219
Влияние изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных средств и их эквивалентов		(1 178)	1 411
Увеличение остатка денежных средств при присоединении КБ "МИА" (АО)	1	-	2 440 029
Чистое (снижение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(4 237 479)	1 634 906
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	13 466 805	7 948 832
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	9 229 326	9 583 738

Подписано от имени Руководства «29» ноября 2021 года.



Председатель Правления
Арбузов В.П.



Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

1. Основная деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Коммерческий банк «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность» или Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (далее – отчетный период). Банк является головной компанией Группы (далее – Головная компания), состав которой по состоянию на 30 сентября 2021 года приведен в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> Дочерняя организация	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ЗПИФ недвижимости "ЖН"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	100%	Россия
ООО с единственным участником "Московский культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое"	100%	Вьетнам

Отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны Группой несущественными для консолидации. Доля Головной компании в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года составила 96,1% (31 декабря 2020 года: 95,7%).

Головная компания является акционерным обществом и коммерческим банком; 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, в акционерное общество 9 июня 2017 года. Единственным акционером Головной компании является Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» (далее – АО «Зарубежэнергопроект»):

Наименование собственника (акционера) Банка	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

Головная компания осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) № 554 от 14.07.2017. Кроме того, Головная компания имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

Банк и компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Деятельность Головной компании регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Основными для Группы являются следующие виды деятельности: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов); осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Головная компания является одним из крупных финансовых институтов Поволжья и представлена в следующих ассоциациях, фондах и партнерствах:

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- национальная платежная система МИР (прямой участник);
- международная платежная система UnionPay (полноправный участник - Principal);
- национальная китайская платежная система CIPS;
- сервис бесконтактной оплаты Huawei Pay;
- РОССВИФТ;
- Российско-Азиатский Союз Промышленников и Предпринимателей;
- Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский Деловой Центр»;
- Российско-Китайский Финансовый Совет;
- Международная платежная система MasterCard (ассоциированный член);
- Национально значимая платежная система Сэнди (прямой участник);
- Платежная система "Контакт" (прямой участник);
- Платежная система "Золотая корона" (прямой участник);
- Московская международная валютная ассоциация (ММВА);
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозэкспортеров Иркутской области;
- Акционерное общество «Корпорация развития Дальнего Востока»;
- Национальный Туристический Союз;
- Межрегиональная общественная организация «Общество Российско-Китайской дружбы»;
- Азиатская ассоциация финансового сотрудничества (Пекин, КНР);
- Международная ассоциация по факторингу «Factors Chain International»;
- Союз «Торгово-промышленная палата Амурской области».

Головная компания также является участником системы страхования вкладов физических лиц (включена Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8).

Адрес регистрации Головной компании Группы: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90. Группа не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2021 года структура офисной сети Группы состоит из 34 подразделений (31 декабря 2020 года: 33 подразделения). Региональная сеть по состоянию на 30 сентября 2021 года представлена следующими внутренними структурными подразделениями:

<i>(неаудированные данные)</i> Регион	Количество офисов
Самарская область	18 подразделений: Дополнительные офисы - 17; Операционная касса вне кассового узла - 1
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1; Дополнительный офис - 1
г. Москва и Московская область	7 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1; Дополнительный офис - 5, Операционная касса вне кассового узла - 1
г. Санкт-Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1, Операционная касса вне кассового узла - 1
г. Владивосток	2 подразделения: Дополнительный офис -1; Операционный офис - 1
г. Екатеринбург	1 подразделение: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1
г. Набережные Челны	1 подразделение: Дополнительный офис -1

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Общее списочное количество сотрудников Группы с учетом совместителей по состоянию на 30 сентября 2021 года составило 657 человек (31 декабря 2020 года: 676 человек).

Головная компания Группы с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом директоров Банка России (Протокол от 29.11.2013 № 26). Составной частью Плана участия является План финансового оздоровления Банка (далее - ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка. Процедура финансового оздоровления Банка является переходным этапом в его деятельности при возврате из состояния кризиса в состояние стабильности и устойчивого развития.

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АБК «Пробизнесбанк», в состав которой была включен Банк. 12 августа 2015 года Банк России отозвал лицензию у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия, в соответствии с которыми санатором Банка стало АО «Зарубежэнергопроект». В соответствии с новой редакцией Плана участия АО «Зарубежэнергопроект» с 25 ноября 2016 года является единственным акционером Банка.

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

15 июня 2020 года АО «Зарубежэнергопроект» - единственным акционером АО КБ «Солидарность» и Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (лицензия Банка России № 3344, далее – КБ «МИА» (АО)) – принято решение о реорганизации кредитных организаций в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность». КБ «МИА» (АО) осуществлял операционную деятельность в г. Москве и Московской области, специализируясь на выдаче ипотечных кредитов, а также обслуживании клиентов – трудовых мигрантов, прибывающих в Российскую Федерацию преимущественно из стран СНГ Средней Азии. Реорганизация позволит Группе развить новые направления деятельности, в т.ч. связанные с обслуживанием клиентов из стран СНГ Средней Азии. Данная реорганизация предусмотрена действующей редакцией ПФО.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк имеет кредитные рейтинги отечественных и зарубежных рейтинговых агентств. 21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило Банку долгосрочный рейтинг банковских депозитов В2 с прогнозом «Стабильный». 8 июля 2021 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» повысило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг до ВВ-(RU), изменив прогноз на «Стабильный». Повышение кредитного рейтинга отражает улучшение оценки достаточности капитала с удовлетворительной до адекватной на фоне изменения подхода АКРА к

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

оценке способности Банка к генерации капитала ввиду значительных изменений в структуре активов в результате присоединения Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) и продолжающегося изменения профиля деятельности. 27 августа 2021 года китайское рейтинговое агентство Golden Credit Rating Int. опубликовало кредитный рейтинг АО КБ «Солидарность» ВВ-, прогноз «Стабильный» по национальной китайской шкале.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2020 году Россия столкнулась со спадом экономической активности, вызванным последствиями пандемии коронавируса. В результате ВВП страны, согласно данным Росстата, сократился на 3,0% по сравнению с предшествующим годом. Это происходило на фоне наибольшего в послевоенной истории спада мировой экономики: согласно оценкам экспертов ООН, глобальный ВВП за минувший год снизился на 4,3%. Дополнительным фактором, негативно сказавшимся на динамике развития российской экономики, стало значительное сокращение добычи нефти в результате сделки по ограничению ее добычи, достигнутой между основными странами-экспортерами на фоне беспрецедентного спада спроса на энергоносители. В результате экономика Российской Федерации испытала снижение поступления в экономику валютной выручки и налоговых поступлений в бюджет, сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности. Тем не менее, Правительством РФ были предприняты меры государственной поддержки бизнеса из наиболее пострадавших отраслей экономики, а также отдельных категорий граждан.

В 2021 году, несмотря на начавшееся восстановление экономической ситуации в Российской Федерации, руководство Группы продолжает на регулярной основе проводить оценки влияния факторов, связанных с текущим состоянием развития пандемии коронавирусной инфекции, как на Группу в целом, так и на ее основные бизнес-процессы – выдачу кредитных средств, привлечение средств клиентов, размещение средств в торгуемые финансовые инструменты и пр.

Оценка финансовой устойчивости Группы

Реорганизация Головной компании Группы в форме присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1) существенно увеличило достаточность капитала, а также уровень ликвидных активов. У Группы сформирован высокий уровень достаточности капитала Н1 по российским стандартам бухгалтерского учета, покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России.

Также у Группы сформирован достаточный запас ликвидных активов, которые могут быть использованы в краткосрочной перспективе для осуществления внеплановых расчетов с кредиторами в результате реализации стрессовых сценариев.

Группа на отчетную дату имеет открытую валютную позицию в иностранных валютах, близкую к нулю. Открытая валютная позиция по вложениям в драгоценные металлы (золото, серебро) является длинной. В случае резкого ухудшения макроэкономических показателей Банк ожидает, что данная валютная позиция будет защитной и Группа не понесет убытка.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Группы непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Группы

1. Регулярное проведение стресс-тестирований рисков, с целью определения вероятности сохранения Группой финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев.
2. Определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности.
3. Работа с крупными заемщиками Группы и заемщиками, осуществляющими свою деятельность в наиболее пострадавших от пандемии коронавирусной инфекции отраслях экономики, с целью получения оперативной

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

информации об их текущей платежеспособности и выявления негативных тенденций и реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.

4. Подготовка качественного портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

3. Основы составления отчетности, принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Заявление о соответствии

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Головная компания и ее дочерние организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии с утвержденным Планом финансового оздоровления при поддержке ГК «АСВ» и АО «Зарубежэнергoproект». Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. При составлении данной отчетности использовались следующие официальные обменные курсы, выраженные в рублях РФ, за единицу иностранной валюты:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Доллар США	72,7608	73,8757
Евро	84,8755	90,6824
Китайский юань	11,2494	11,3119

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты Группой в консолидированной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. В связи с отсутствием существенных изменений в макроэкономической ситуации Российской Федерации в 2021 году, руководство Группы не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки вступили в силу для отчетных периодов Группы, начиная с 1 января 2021 года, и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

- Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Группа приняла решение не применять данную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки Фазы 2 к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Изменения в презентации и реклассификации

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа выделяет в составе административных и прочих операционных расходов прямые расходы, связанные с содержанием инвестиционной недвижимости. Выделение данного вида операционных расходов привело также к изменению величины доходов за вычетом расходов от операций с инвестиционной недвижимостью.

Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному раскрытию финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Эффект изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года, приведен ниже:

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года			За три месяца, закончившихся 30 сентября 2020 года		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционной недвижимостью	69 490	10 999	80 489	15 605	2 866	18 471
Административные и прочие операционные расходы	(1 289 938)	(10 999)	(1 300 937)	(572 078)	(2 866)	(574 944)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Денежные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	5 947 453	8 581 201
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 089 840	953 892
Наличные денежные средства, средства в банкоматах и денежные средства в пути	948 739	667 200
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-нерезидентах	635 687	1 220 488
Остатки на счетах в драгоценных металлах	611 139	646 215
Краткосрочные депозиты в Банке России	-	1 400 163
Итого денежных средства и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	9 232 858	13 469 159
Резерв под ОКУ	(3 532)	(2 354)
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 229 326	13 466 805

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения. По депозитам, в т.ч. депозитам «овернайт», размещенным в банках-контрагентах, Группой созданы резервы под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, соответствующие Стадии 1 изменения кредитного риска данных вложений.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в Примечании 26.

5. Средства в финансовых организациях

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Межбанковские кредиты выданные	4 225 745	5 077 112
Резерв под ОКУ	(4 225 745)	(4 597 121)
Итого межбанковских кредитов выданных	-	479 991
<i>Прочие размещенные средства в КО</i>		
Прочие размещенные средства в КО	229 977	541 580
Резерв под ОКУ	(3 727)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств	226 250	538 470
Итого средств в финансовых организациях по амортизированной стоимости	226 250	1 018 461

Ниже показан анализ кредитного качества выданных межбанковских кредитов по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года	
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого межбанковские кредиты	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого межбанковские кредиты
<i>Межбанковские кредиты</i>					
Минимальный кредитный риск	-	-	480 113	-	480 113
Дефолтные активы	4 225 745	4 225 745	-	4 596 999	4 596 999
Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов	4 225 745	4 225 745	480 113	4 596 999	5 077 112
Резервы под ОКУ	(4 225 745)	(4 225 745)	(122)	(4 596 999)	(4 597 121)
Итого межбанковских кредитов	-	-	479 991	-	479 991

Дефолтные активы представлены средствами, размещенными в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», данные размещения признаны кредитно-обесцененными (Стадия 3) и по ним создан резерв под ожидаемые кредитные убытки 100% по состоянию на 30 сентября 2021 года (31 декабря 2020 года: 100%). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Чистый размер взысканий с начала 2016 года по 30 сентября 2021 года по данным требованиям составил 1 785 629 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости межбанковских кредитов и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование кредитных организаций						
Остаток на 31 декабря 2020 года	122	4 596 999	4 597 121	480 113	4 596 999	5 077 112
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(122)	(371 254)	(371 376)	(480 113)	(371 254)	(851 367)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(122)	(371 254)	(371 376)	(480 113)	(371 254)	(851 367)
Остаток на 30 сентября 2021 года	-	4 225 745	4 225 745	-	4 225 745	4 225 745

Ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости межбанковских кредитов и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

(неаудированные данные)	Резерв под ОКУ		Валовая балансовая стоимость	
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни * обесцененные активы	Итого	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни * обесцененные активы	Итого
Кредитование кредитных организаций				
Остаток на 31 декабря 2019 года	4 700 394	4 700 394	4 700 394	4 700 394
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2020 года	4 700 394	4 700 394	4 700 394	4 700 394

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена детализация прочих кредитных средств, размещенных в финансовых организациях по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Прочие размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Средства в клиринговых организациях	115 516	391 753
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	74 370	83 622
Прочие средства	30 587	9 679
Средства на торговых банковских счетах	7 807	6 368
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 697	50 158
Итого прочих размещенных средств до вычета резерва под ОКУ	229 977	541 580
Резерв под ОКУ	(3 727)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях	226 250	538 470

Ниже показан анализ кредитного качества прочих размещенных средств в финансовых организациях по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого прочие размещенные средства	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого прочие размещенные средства
Минимальный кредитный риск	226 224	-	226 224	529 382	-	529 382
Низкий кредитный риск	26	-	26	9 088	-	9 088
Дефолтные активы	-	3 727	3 727	-	3 110	3 110
Итого валовая балансовая стоимость прочих размещенных средств в финансовых организациях	226 250	3 727	229 977	538 470	3 110	541 580
Резервы под ОКУ	-	(3 727)	(3 727)	-	(3 110)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях	226 250	-	226 250	538 470	-	538 470

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Кредиты, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты юридическим лицам	34 725 191	28 012 074
Кредиты физическим лицам	6 493 993	6 993 761
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	41 219 184	35 005 835
Резерв под ОКУ	(10 964 048)	(10 802 121)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости	30 255 136	24 203 714

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
Минимальный кредитный риск	1 066 113	-	-	1 066 113
Низкий кредитный риск	19 719 561	84 760	-	19 804 321
Средний кредитный риск	5 324 239	1 464 946	-	6 789 185
Высокий кредитный риск	-	225 755	163 924	389 679
Дефолтные активы	-	-	6 675 893	6 675 893
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	26 109 913	1 775 461	6 839 817	34 725 191
Резервы под ОКУ	(983 392)	(176 629)	(6 559 724)	(7 719 745)
Итого кредитов юридическим лицам	25 126 521	1 598 832	280 093	27 005 446

<i>(неаудированные данные)</i>	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
Низкий кредитный риск	2 870 334	-	-	2 870 334
Средний кредитный риск	396 184	3 208	-	399 392
Высокий кредитный риск	-	15 461	-	15 461
Дефолтные активы	-	-	3 208 806	3 208 806
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	3 266 518	18 669	3 208 806	6 493 993
Резервы под ОКУ	(37 675)	(4 469)	(3 202 159)	(3 244 303)
Итого кредитов физическим лицам	3 228 843	14 200	6 647	3 249 690

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
Минимальный кредитный риск	473 179	-	-	473 179
Низкий кредитный риск	10 879 016	954 063	-	11 833 079
Средний кредитный риск	8 623 832	-	-	8 623 832
Высокий кредитный риск	-	645 055	-	645 055
Дефолтные активы	-	-	6 436 929	6 436 929
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	19 976 027	1 599 118	6 436 929	28 012 074
Резервы под ОКУ	(935 863)	(332 046)	(6 271 145)	(7 539 054)
Итого кредитов юридическим лицам	19 040 164	1 267 072	165 784	20 473 020

	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
Низкий кредитный риск	3 267 900	-	-	3 267 900
Средний кредитный риск	471 189	665	-	471 854
Высокий кредитный риск	-	26 364	-	26 364
Дефолтные активы	-	-	3 227 643	3 227 643
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	3 739 089	27 029	3 227 643	6 993 761
Резервы под ОКУ	(56 767)	(11 973)	(3 194 327)	(3 263 067)
Итого кредитов физическим лицам	3 682 322	15 056	33 316	3 730 694

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные)	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Качественные ссуды	26 109 913	(983 392)	25 126 521	3 266 519	(37 675)	3 228 844
Непросроченные ссуды высшего качества	26 109 913	(983 392)	25 126 521	3 179 711	(37 004)	3 142 707
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	-	-	-	86 808	(671)	86 137
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	1 775 461	(176 629)	1 598 832	18 669	(4 468)	14 200
Непросроченные ссуды	1 775 461	(176 629)	1 598 832	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	14 330	(3 179)	11 151
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	4 339	(1 290)	3 049
Кредитно-обесцененные ссуды	6 839 817	(6 559 724)	280 093	3 208 806	(3 202 159)	6 647
Ссуды без просроченной задолженности	-	-	-	46 732	(46 732)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	11 000	(3 520)	7 480	8 415	(8 415)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	321 048	(288 943)	32 104	2 813	(2 813)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	78 201	(74 132)	4 069	149	(149)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	6 429 569	(6 193 129)	236 440	3 150 697	(3 144 050)	6 647
ИТОГО	34 725 191	(7 719 745)	27 005 446	6 493 993	(3 244 303)	3 249 690

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Баловая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Баловая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Качественные ссуды	19 976 027	(935 863)	19 040 164	3 739 089	(56 767)	3 682 322
Непросроченные ссуды высшего качества	19 976 027	(935 863)	19 040 164	3 659 564	(56 296)	3 603 268
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	-	-	-	79 525	(471)	79 054
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	1 599 118	(332 046)	1 267 072	27 029	(11 973)	15 056
Непросроченные ссуды	1 599 118	(332 046)	1 267 072	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	25 400	(11 567)	13 833
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	1 629	(406)	1 223
Кредитно-обесцененные ссуды	6 436 929	(6 271 145)	165 784	3 227 643	(3 194 327)	33 316
Ссуды без просроченной задолженности	58 276	(26 224)	32 052	1 113	(1 113)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	342 779	(274 223)	68 556	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	57 088	(25 690)	31 398	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью свыше 90 дней	5 978 786	(5 945 008)	33 778	3 226 530	(3 193 214)	33 316
ИТОГО	28 012 074	(7 539 054)	20 473 020	6 993 761	(3 263 067)	3 730 694

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

	Кредиты юридическим лицам						
	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость			
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	
Остаток на 31 декабря 2020 года	935 863	332 046	6 271 145	19 976 027	1 599 118	6 436 929	28 012 074
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>							
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:							
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4 435	(4 435)	-	138 599	(138 599)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(63 231)	63 231	-	(1 089 754)	1 089 754	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(4 692)	(223 111)	227 803	(130 855)	(392 979)	523 834	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(122 574)	61 368	159 994	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	637 786	24 587	54 357	17 479 193	166 114	100 556	17 745 863
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(404 195)	(77 056)	(98 551)	(10 263 297)	(547 947)	(166 478)	(10 977 722)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	47 529	(155 417)	343 603	6 133 886	176 343	457 912	6 768 141
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>							
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(55 024)	-	-	(55 024)	(55 024)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(55 024)	-	-	(55 024)	(55 024)
Остаток на 30 сентября 2021 года	983 392	176 629	6 559 723	26 109 913	1 775 461	6 859 817	34 725 191

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ						Кредиты физическим лицам		
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	56 767	11 973	3 194 327	3 263 067	3 739 089	27 029	3 227 643	6 993 761	
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>									
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:									
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	25 874	(12 848)	(13 026)	-	55 745	(35 377)	(20 368)	-	
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 002)	7 471	(6 469)	-	(65 751)	79 057	(13 306)	-	
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(704)	(30 593)	31 297	-	(85 935)	(47 357)	133 292	-	
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(43 989)	29 760	114 359	100 130	-	-	-	-	
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	9 791	342	48 495	58 628	487 820	668	49 417	537 905	
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(9 063)	(1 636)	(103 205)	(113 904)	(864 451)	(5 351)	(104 253)	(974 054)	
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(19 092)	(7 504)	71 451	44 855	(472 572)	(8 360)	44 783	(436 149)	
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>									
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(63 619)	(63 619)	-	-	(63 619)	(63 619)	
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(63 619)	(63 619)	-	-	(63 619)	(63 619)	
Остаток на 30 сентября 2021 года	37 675	4 469	3 202 159	3 244 303	3 266 517	18 669	3 203 807	6 493 993	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

	Резерв под ОКУ				Кредиты юридическим лицам			
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 889	3 347	3 426 270	3 808 506	11 965 250	16 408	3 767 758	15 749 416
Присоединение КБ "МИА" (АО)	103 927	134 021	3 092 989	3 330 937	1 293 066	1 211 733	3 092 963	5 597 762
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ с начала года:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	105 249	(105 249)	-	-	1 080 774	(1 080 774)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(19 578)	19 578	-	-	(446 359)	446 359	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	(28 772)	28 772	-	-	(130 959)	130 959	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(78 900)	5 263	31 371	(42 266)	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	365 087	23 971	10 374	399 432	10 094 583	454 901	42 688	10 592 173
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(106 080)	(2 222)	(67 574)	(175 876)	(3 069 808)	(47 933)	(77 014)	(3 194 755)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, с начала года	265 778	(87 431)	2 943	181 290	7 659 190	(358 406)	96 633	7 397 417
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ с начала года:</i>								
Списание на счет резерва / выбытие по цессии	(31 163)	-	(287 032)	(318 196)	(1 173 838)	-	(287 032)	(1 460 870)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, с начала года	(31 163)	-	(287 032)	(318 196)	(1 173 838)	-	(287 032)	(1 460 870)
Остаток на 30 сентября 2020 года	717 431	49 937	6 235 170	7 002 538	19 743 668	369 735	6 670 322	27 233 725

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ						Кредиты физическим лицам			
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы						Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 361	1 469	3 117 262	1 531 332	2 819	3 165 245	3 165 245	4 699 396	4 699 396	
Присоединение КБ "МИА" (АО)	12 188	31 248	120 482	1 733 925	253 305	164 939	164 939	2 152 169	2 152 169	
Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ с начала года:										
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	28 357	(22 682)	(5 675)	125 595	(111 435)	(14 159)	(14 159)	-	-	
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(614)	614	-	(25 475)	25 475	-	-	-	-	
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(764)	(4 419)	5 183	(25 432)	(124 604)	150 036	150 036	-	-	
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(25 605)	16 828	123 514	-	-	-	-	-	-	
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	16 551	4 144	14 792	847 647	4 885	19 998	19 998	872 53	872 53	
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(5 104)	(2 481)	(68 829)	(371 809)	(4 686)	(73 424)	(73 424)	(449 919)	(449 919)	
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, с начала года	12 821	7 996	68 985	550 526	(210 366)	82 451	82 451	422 611	422 611	
Остаток на 30 сентября 2020 года	44 370	24 721	3 306 729	3 815 783	45 758	3 412 655	3 412 655	7 274 176	7 274 176	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение кредитов, выданных физическим лицам, по видам продуктов:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Потребительские и прочие кредиты	4 242 976	(3 056 262)	1 186 714	4 338 890	(3 072 806)	1 266 084
Ипотечные кредиты	1 728 898	(124 643)	1 604 255	2 040 252	(86 923)	1 953 329
Кредиты по операциям обратного РЕПО	396 184	(9 529)	386 655	372 938	(26 106)	346 832
Жилищные кредиты	125 395	(53 329)	72 066	240 813	(76 364)	164 449
Автокредиты	540	(540)	-	868	(868)	-
ИТОГО	6 493 993	(3 244 303)	3 249 690	6 993 761	(3 263 067)	3 730 694

Концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, на отчетную дату и начало текущего отчетного периода представлена ниже:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Валовая балансовая величина кредитов	16 129 867	13 127 675
Доля от кредитного портфеля	39,1%	37,5%
Размер созданного резерва	(1 488 762)	(1 479 527)

Следующая задолженность была сформирована на балансе Головной компании предыдущими собственниками до начала санации Банка текущим собственником и зафиксирована в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1):

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<i>Кредитные требования, включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 258 696	(2 258 696)	-	2 329 035	(2 314 622)	14 413
Ссуды, выданные физическим лицам	2 536 681	(2 536 681)	-	2 505 489	(2 505 421)	68
Итого кредитные требования, включенные в ПФО	4 795 377	(4 795 377)	-	4 834 524	(4 820 043)	14 481
<i>Кредитные требования, не включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	710 875	(710 875)	-	728 172	(708 808)	19 364
Ссуды, выданные физическим лицам	443 991	(438 657)	5 334	544 471	(517 495)	26 976
Итого кредитные требования, не включенные в ПФО	1 154 866	(1 149 532)	5 334	1 272 643	(1 226 303)	46 340
Итого кредитно-обесцененные ссуды, сформированные до 31.12.2015	5 950 243	(5 944 909)	5 334	6 107 167	(6 046 346)	60 821

Балансовая стоимость задолженности, зафиксированной в ПФО в качестве проблемной, отражает оценки Группы в отношении величины денежных средств, которые Группа ожидает получить в ходе реализации данной задолженности с учетом фактора временной стоимости денег по состоянию на отчетные даты. В период с 2016 года по 30 сентября 2021 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 1 121 726 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, не заложенные по сделкам РЕПО	8 994 036	7 668 422
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, заложенные по сделкам РЕПО	3 176 189	1 236 727
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	12 170 225	8 905 149

Финансовые активы, не заложенные по сделкам РЕПО

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Участие в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью	2 384	2 384
Корпоративные акции	36	338 824
Итого долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 420	341 208
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	4 494 972	3 704 446
Облигационные займы Российской Федерации	3 609 410	1 246 931
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	473 052	852 271
Облигации кредитных организаций	414 182	1 138 077
Российские региональные и муниципальные облигации	-	261 173
Облигационные займы иностранных государств	-	124 316
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 991 616	7 327 214
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, не заложенных по сделкам РЕПО	8 994 036	7 668 422

Справедливая стоимость финансовых активов, находящихся в залоге у ГК «АСВ» и ПАО «Сбербанк», составляет по состоянию на 30 сентября 2021 года величину 2 489 912 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 2 056 451 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, не заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	1 003 683	413 636	473 052	3 609 410	5 499 781
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	372 643	546	-	-	373 189
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	315 717	-	-	-	315 717
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>					
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	34 987	-	-	-	34 987
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	1 669 731	-	-	-	1 669 731
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	1 098 211	-	-	-	1 098 211
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	4 494 972	414 182	473 052	3 609 410	8 991 616

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, не заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	420 223	726 479	439 435	-	-	1 246 931	2 833 068
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	1 377 596	-	294 454	261 173	-	-	1 933 223
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	118 382	-	124 316	-	242 698
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	411 598	-	-	-	-	411 598
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	234 604	-	-	-	-	-	234 604
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	1 279 340	-	-	-	-	-	1 279 340
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	392 683	-	-	-	-	-	392 683
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	3 704 446	1 138 077	852 271	261 173	124 316	1 246 931	7 327 214

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не заложенных по сделкам РЕПО, на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе уровней кредитного риска:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Резерв под ОКУ			Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	1 003 684	281	281	420 223	114	114
Низкий кредитный риск	2 077 360	5 022	5 022	2 809 512	4 188	4 188
Средний кредитный риск	1 413 928	18 378	18 378	474 711	4 412	4 412
Итого по корпоративным облигациям	4 494 972	23 681	23 681	3 704 446	8 714	8 714
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	413 636	140	140	1 138 077	499	499
Низкий кредитный риск	546	1	1	-	-	-
Итого по облигациям кредитных организаций	414 182	141	141	1 138 077	499	499
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	439 435	106	106
Низкий кредитный риск	473 052	197	197	294 454	309	309
Средний кредитный риск	-	-	-	118 382	1 020	1 020
Итого по еврооблигациям корпораций и кредитных организаций	473 052	197	197	852 271	1 435	1 435
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>						
Низкий кредитный риск	-	-	-	261 173	286	286
Итого по региональным и муниципальным облигациям	-	-	-	261 173	286	286
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>						
Средний кредитный риск	-	-	-	124 316	1 072	1 072
Итого по облигационным займам иностранных государств	-	-	-	124 316	1 072	1 072
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>						
Минимальный кредитный риск	3 609 410	-	-	1 246 931	126	126
Итого по облигационным займам Российской Федерации	3 609 410	-	-	1 246 931	126	126
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	8 991 616	24 019	24 019	7 327 214	12 132	12 132

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	1 911 130	915 280
Корпоративные облигации	1 030 447	-
Облигации кредитных организаций	156 267	-
Российские региональные и муниципальные облигации	78 345	-
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	-	321 447
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	3 176 189	1 236 727

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года			
	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы Российской Федерации	Итого	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>								
- с рейтингом от BBB- до BBB+(Baa3 до Baa1)	193 528	-	-	1 911 130	2 104 658	321 447	915 280	1 236 727
- с рейтингом от BB- до BB+(Ba3 до Ba1)	-	156 267	78 345	-	234 612	-	-	-
- с рейтингом от B- до B+(B3 до B1)	208 161	-	-	-	208 161	-	-	-
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>								
- с рейтингом от(ru)AA- до(ru)AA+	68 087	-	-	-	68 087	-	-	-
- с рейтингом от(ru)A- до(ru)A+	560 671	-	-	-	560 671	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	1 030 447	156 267	78 345	1 911 130	3 176 189	321 447	915 280	1 236 727

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по сделкам РЕПО, на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе уровней кредитного риска:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Резерв под ОКУ			Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	193 528	71	71	-	-	-
Низкий кредитный риск	628 758	936	936	-	-	-
Средний кредитный риск	208 161	1 794	1 794	-	-	-
Итого по корпоративным облигациям	1 030 447	2 801	2 801	-	-	-
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>						
Низкий кредитный риск	78 345	38	38	-	-	-
Итого по региональным и муниципальным облигациям	78 345	38	38	-	-	-
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Низкий кредитный риск	156 267	314	314	-	-	-
Итого по облигациям кредитных организаций	156 267	314	314	-	-	-
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	321 447	16	16
Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-	-
Итого по еврооблигациям корпораций и кредитных организаций	-	-	-	321 447	16	16
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>						
Минимальный кредитный риск	1 911 130	-	-	915 280	93	93
Итого по облигационным займам Российской Федерации	1 911 130	-	-	915 280	93	93
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	3 176 189	3 154	3 154	1 236 727	109	109

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи

В отношении долговых финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2021 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 27 173 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 12 241 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

	Резерв под ОКУ		Балансовая стоимость	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>				
Остаток на 31 декабря 2020 года	12 241	12 241	8 563 941	8 563 941
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	8 527	8 527	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	14 429	14 429	11 544 643	11 544 643
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(8 024)	(8 024)	(7 940 779)	(7 940 779)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	14 932	14 932	3 603 864	3 603 864
Остаток на 30 сентября 2021 года	27 173	27 173	12 167 805	12 167 805

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

	Резерв под ОКУ				Балансовая стоимость	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необеспеченные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необеспеченные активы	Итого балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>						
Остаток на 31 декабря 2019 года	7 918	-	7 918	5 034 194	-	5 034 194
Присоединение КБ "МИА" (АО)	6 360	86 915	93 275	5 279 942	230 178	5 510 120
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>						
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	86 915	(86 915)	-	230 178	(230 178)	-
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(85 969)	-	(85 969)	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2 615	-	2 615	626 165	-	626 165
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 491)	-	(3 491)	(1 273 317)	-	(1 273 317)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	70	(86 915)	(86 845)	(416 974)	(230 178)	(647 152)
Остаток на 30 сентября 2020 года	14 348	-	14 348	9 897 162	-	9 897 162

Ниже представлены характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи, по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сроки погашения	Процентные ставки	Срок погашения	Процентные ставки
Корпоративные облигации	Октябрь 2021 г. - март 2026 г.	5% - 10,95%	Февраль 2021 г. - декабрь 2026 г.	4,90% - 11,15%
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Июнь 2022 г. - февраль 2023 г.	5,95% - 6,66%	Июнь 2021 г. - март 2026 г.	2,25% - 6,66%
Облигационные займы Российской Федерации	Апрель 2022 г. - Май 2041 г.	4,50% - 7,65%	Апрель 2022 г. - Декабрь 2034 г.	4,79% - 7,65%
Облигации кредитных организаций	Декабрь 2021 г. - Октябрь 2022 г.	8,67% - 9,14%	Июнь 2021 г. - апрель 2022 г.	8,65% - 9,14%
Облигационные займы иностранных государств	-	-	Август 2022 г.	8,65% - 8,88%
Российские региональные и муниципальные облигации	Октябрь 2023 г.	9,75%	Июнь 2023 г. - Сентябрь 2025 г.	7,95% - 9,9%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

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

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 252 466	1 376 004
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	7 024	2 386
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 259 490	1 378 390

Группа осуществляет инвестиционные вложения в уставные капиталы российских компаний в форме обществ с ограниченной ответственностью, осуществляющих инвестиционные проекты, с целью извлечения прибыли от переоценки их справедливой стоимости или их реализации. Группа не имеет операционного контроля или значительного влияния над деятельностью данных обществ. Данные вложения регулярно оцениваются с привлечением профессиональных независимых оценщиков с целью определения их справедливой стоимости.

9. Инвестиционная недвижимость

<i>(неаудированные данные)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	1 640 965	1 211 275
Поступления	274 055	435 914
Выбытия	(327 343)	(119 766)
Переоценка стоимости инвестиционной недвижимости	31 405	72 560
Перевод из состава основных средств	197 637	-
Балансовая стоимость на конец периода	1 816 719	1 599 983

Ниже представлены доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью:

<i>(неаудированные данные)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
<i>Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью</i>		
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	11 622	12 023
Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой оценки инвестиционной недвижимости	31 405	72 560
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от продажи инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости	7 270	(4 094)
<i>Расходы на содержание инвестиционной недвижимости</i>		
Прямые расходы на содержание инвестиционной недвижимости (в составе административных расходов)	(27 708)	(19 559)
Итого доходы за вычетом расходов за отчетный период	22 589	60 930

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

В состав инвестиционной недвижимости входят объекты недвижимости, учитываемые как временно неиспользуемые в основной деятельности Головной компании Группы, а также недвижимость и права на нее, числящиеся в составе ЗПИФ, составляющих Группу. Недвижимость, которой владеют фонды, не реже одного раза в шесть месяцев оценивается независимым оценщиком. Финансовые результаты от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи по переоценке инвестиционной недвижимости.

Ограничения права собственности на объекты инвестиционной недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 30 сентября 2021 года отсутствуют (31 декабря 2020 года: 49 404 тыс. руб.).

10. Прочие активы

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Требования к дебиторам	116 895	96 831
Предоплаты поставщикам услуг	111 745	177 217
Расчеты по гарантиям	64 446	79 742
Требования по комиссиям	43 704	27 181
Гарантийные депозиты по аренде	33 375	33 550
Незавершенные расчеты	3 594	-
Имущество и прочие запасы	3 158	4 087
Предоплаты по операционным налогам	2 394	4 329
Расчеты с работниками	1 669	-
Требования по налогу на прибыль	-	328
Прочая дебиторская задолженность	2 191	7 532
Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки	383 171	430 797
Резерв под обесценение	(121 639)	(114 377)
Итого прочих активов	261 532	316 420

11. Средства финансовых организаций

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Счета Лоро и депозиты овернайт	547 151	432 819
Срочные депозиты	496 834	300 037
Итого средств финансовых организаций	1 043 985	732 856

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	472 647	333 591
Итого средств государственных и общественных организаций	472 647	333 591
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3 364 430	2 730 616
Срочные депозиты	2 994 472	2 665 269
Итого средств негосударственных юридических лиц	6 358 902	5 395 885
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	2 620 270	3 235 424
Срочные депозиты	27 838 130	26 313 242
Итого средств физических лиц	30 458 400	29 548 666
Итого средств клиентов	37 289 949	35 278 142

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имела контрагента, средства на счетах которого превышали бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

В течение 2021 года и 2020 года Группа не привлекала средства клиентов по ставкам существенно выше или ниже рыночных.

13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующими финансовыми инструментами:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Выпущенные векселя	143 548	413 054
Выпущенные облигации	30	24
Итого выпущенных долговых обязательств	143 578	413 078

Ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные)	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Сентябрь 2020 г. – июнь 2021 г.	Июнь 2022 г. – май 2025 г.	0,01% - 5,50%
Облигации	48020203344В	28.12.2011	07.03.2025	8,00%

Ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Сентябрь-ноябрь 2020 г.	Февраль 2021 г. – ноябрь 2023 г.	0,01% - 5,05%
Облигации	48020203344В	28.12.2011	07.03.2025	6,75%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

14. Прочие обязательства и резервы

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства по аренде	404 445	417 986
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	172 320	153 485
Кредиторская задолженность перед поставщиками	106 003	150 361
Расчеты по гарантиям выданным	100 754	49 736
Выплаты персоналу	68 959	105 456
Расчеты по операциям кредитного характера	45 047	-
Обязательства по страхованию средств вкладчиков	37 149	-
Обязательства по страховым взносам	25 133	11 641
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	20 749	15 415
Задолженность по налогу на прибыль	8 593	13 751
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	-	12 047
Прочие обязательства	13 604	3 420
Итого прочих обязательств	1 002 756	933 298

Разбивка обязательств по аренде по срокам погашения на отчетную дату представлена ниже:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Краткосрочные обязательства	175 434	179 410
Долгосрочные обязательства	229 011	238 576
Итого обязательств по аренде	404 445	417 986

Средняя ставка дисконтирования, по которой учитывают обязательства по аренде, составляет на 30 сентября 2021 года величину 6,6% (31 декабря 2020 года: 7,2%).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

15. Уставный капитал

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО (см. Примечание 1). В рамках реализации измененной редакции ПФО в декабре 2017 года, с целью увеличения собственных средств (капитала) Головной компании, АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Головной компании, а также предоставило Головной компании субординированный заем (см. Примечание 16). Величина уставного капитала Головной компании составила на конец 2017 года 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.

17 сентября 2020 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций (регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг: 10400554B002D). В соответствии с условиями размещения ценных бумаг была произведена конвертация (конвертация в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение, акций присоединяемого акционерного общества) акций КБ «МИА» (АО). Переход права собственности на ценные бумаги был осуществлен 28 августа 2020 года, с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица. Ценные бумаги не являются конвертируемыми. Количество ценных бумаг, подлежащих размещению, в соответствии с условиями дополнительного выпуска: 54 422 900 шт. Фактическое количество размещенных и оплаченных акций составило 54 422 875 шт., номинальной стоимостью каждой ценной бумаги 100,00001 (сто целых одна сотысячная) рубля. Суммарная номинальная стоимость дополнительного выпуска ценных бумаг составила 5 442 288 тыс. руб. Одна акция представляет собой один акционерный голос и не имеет ограничений по выплате дивидендов, максимальному количеству голосов, номинальной стоимости на одного акционера. 100% акций дополнительного выпуска в реестре акционеров зарегистрированы на АО «Зарубежэнергопроект».

По состоянию на 30 сентября 2021 года Головной компанией не размещены ценные бумаги, дающие права их конвертации в акции банка; не выпущены опционы, исполнение которых приведет к дополнительным размещениям акций Банка. С учетом проведенных в 2020 году мероприятий по реорганизации величина уставного капитала Головной компании по состоянию на 30 сентября 2021 года составила 15 552 289 055 руб. с количеством обыкновенных акций 155 522 875 шт. (31 декабря 2020 года: 15 552 289 055 руб. с количеством обыкновенных акций 155 522 875 шт.). Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями, доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0% (31 декабря 2020 года: 100,0%).

16. Субординированные займы

В рамках реализации ПФО Головной компании Группы, АО «Зарубежэнергопроект» в конце 2017 года предоставило Головной компании субординированный заем в размере 4 011 960 тыс. руб., с целью увеличения собственных средств (капитал) Головной компании. Процентная ставка по данному займу составляет 3,40% годовых.

Исходя из экономической направленности общей суммы целевого финансирования на достижение целей ПФО, для целей составления отчетности, Группа классифицирует предоставленный единственным Акционером субординированный заем в качестве элемента акционерного капитала в Отчете о финансовом положении с отражением по статье «Дополнительный капитал». Субординированный заем учитывается по амортизированной стоимости с применением рыночной ставки процента (7,51%) в качестве эффективной ставки. В связи с классификацией в состав акционерного капитала эффекты дисконтирования от применения рыночной ставки процента при определении справедливой стоимости финансового инструмента, доначисления процентных расходов до величины по рыночной ставке отражаются в составе дополнительного капитала без отражения в Отчете о совокупном доходе отчетности по МСФО.

В соответствии с договором субординированного займа при банкротстве или ликвидации Головной компании погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Головной компании перед всеми остальными кредиторами.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

17. Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
По кредитам клиентам-юридическим лицам	2 024 032	1 584 216	761 644	563 357
По кредитам клиентам-физическим лицам	362 117	144 229	139 173	41 747
По средствам в финансовых организациях	275 342	211 157	74 699	94 019
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 661 491	1 939 602	975 516	699 123
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	535 571	329 741	190 976	120 908
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	535 571	329 741	190 976	120 908
Итого процентных доходов	3 197 062	2 269 343	1 166 492	820 031
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
По счетам и депозитам клиентов - физических лиц	(1 078 188)	(1 301 258)	(350 809)	(407 932)
Субординированные займы	(102 025)	(102 119)	(34 382)	(34 288)
По счетам и депозитам клиентов - юридических лиц	(113 780)	(38 166)	(42 476)	(18 023)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(20 594)	(12 250)	(6 024)	(4 461)
По выпущенным ценным бумагам	(9 733)	(3 518)	(1 886)	(418)
По средствам финансовых организаций	(22 850)	(1 744)	(9 364)	(1 630)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 347 170)	(1 459 055)	(444 941)	(466 752)
Итого процентных расходов	(1 347 170)	(1 459 055)	(444 941)	(466 752)
Чистые процентные доходы	1 849 892	810 288	721 551	353 279

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, составило:

<i>(неаудированные данные)</i>	Остаток на 31 декабря 2020 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 30 сентября 2021 года
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 354	-	1 178	3 532
Средства в финансовых организациях	4 600 231	-	(370 759)	4 229 472
Кредиты и авансы клиентам	10 802 121	(118 643)	280 570	10 964 048
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	12 241	-	14 932	27 173
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	15 416 947	(118 643)	(74 079)	15 224 225
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Дебиторская задолженность и прочие активы	114 377	-	7 262	121 639
<i>Прочие</i>				
Условные обязательства кредитного характера	153 485	-	18 835	172 320
Условные обязательства некредитного характера	12 047	-	(12 047)	-
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	279 909	-	14 050	293 959
Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	15 696 856	(118 643)	(60 029)	15 518 184

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, составило:

<i>(неаудированные данные)</i>	Остаток на 31 декабря 2019 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Присоединение КБ "МИА" (АО)	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход					
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 680	-	42	(1 412)	310
Средства в финансовых организациях	4 700 394	-		1 042	4 701 436
Кредиты и авансы клиентам	6 946 598	(318 196)	3 494 856	255 100	10 378 358
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 918	-	93 275	(86 845)	14 348
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 656 590	(318 196)	3 588 173	167 885	15 094 452
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы					
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>					
Дебиторская задолженность и прочие активы	26 250	(5 785)	15 227	84 326	120 018
<i>Прочие</i>					
Условные обязательства кредитного характера	123 786	-	8 167	91 802	223 755
Условные обязательства некредитного характера	-	-	12 013	68 042	80 055
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	150 036	(5 785)	35 407	244 170	423 828
Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	11 806 626	(323 981)	3 623 580	412 055	15 518 280

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	40 334	726 694	36 429	552 266
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	131 565	(391 331)	12 922	(446 635)
Расходы за вычетом доходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	(1 779)	(125 672)	-	(7 068)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(36 868)	25 052	(6 492)	25 052
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	133 252	234 743	42 859	123 615

Чистые доходы / расходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 26), при ослаблении / укреплении российского рубля. Головная компания регулирует открытую валютную позицию посредством сделок валютный СВОП, заключаемых на Московской бирже с контрагентом НКО НКЦ(АО).

20. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
<i>Комиссионные доходы</i>				
Расчетные операции	309 602	26 983	140 671	6 035
Предоставление банковских гарантий	96 285	48 560	34 935	17 288
Операции с пластиковыми картами	22 719	19 739	5 867	7 243
Услуги банк-клиент	26 405	14 495	9 754	5 491
Операции с иностранной валютой и валютный контроль	40 190	33 193	14 348	21 721
Прочий комиссионный доход	19 833	18 354	6 385	7 244
Итого комиссионных доходов	515 034	161 324	211 960	65 022
<i>Комиссионные расходы</i>				
Расчетные операции	(17 389)	(7 873)	(953)	(3 379)
Комиссии биржи	(7 873)	-	(2 280)	-
Операции по пластиковым картам	(10 633)	(11 519)	(7 063)	(3 140)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(193)	(4 289)	(125)	(2 545)
Брокерские услуги	(200)	(324)	-	(109)
Прочие комиссионные расходы	-	(700)	-	(461)
Итого комиссионных расходов	(36 285)	(24 705)	(10 421)	(9 634)
Итого комиссионные доходы за вычетом расходов	478 746	136 619	201 539	55 388

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

21. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Доходы по сдаче в аренду и прочим операциями с имуществом	11 101	14 671	3 714	3 668
Доходы от выбытия(реализации) долгосрочных активов	7 666	7 464	4 042	7 175
Доход от реализации ОС и НМА	3 638	-	1 232	-
Финансовый результат по цессии кредитных требований	1 527	323 022	508	35 238
Списание кредиторской задолженности	1 083	3 618	435	3 269
Возмещение от страховых компаний	251	-	68	-
Штрафы/пени полученные	9	425	1	16
Дивиденды полученные	-	16 554	-	-
Доход от возмещения затрат на коммунальные услуги	-	2 692	-	2 692
Доход от прочих операций	8 314	9 186	2 928	3 226
Итого прочих операционных доходов	33 589	377 652	12 928	55 284

22. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
<i>Затраты на персонал</i>				
Расходы на заработную плату и премии	573 135	434 367	175 775	169 406
Налоги и отчисления по заработной плате	153 024	109 895	39 554	36 437
Прочие выплаты персоналу	993	10 762	285	8 132
<i>Прочие административные расходы</i>				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	233 236	141 591	77 967	59 450
Профессиональные услуги	195 462	130 225	86 028	86 691
Налоги, кроме налога на прибыль	104 300	80 208	32 365	39 585
Платежи в фонд страхования вкладов	103 059	81 312	37 974	55 264
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	59 959	9 015	16 797	4 540
Техническое обслуживание основных средств	75 437	54 974	34 106	19 533
Расходы на рекламу	57 686	57 062	17 995	18 493
Телекоммуникационные расходы	35 020	49 916	13 272	18 584
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	27 708	19 559	8 623	3 982
Мебель и оборудование	17 953	9 116	852	5 153
Охрана	25 308	24 723	9 371	8 494
Материалы и офисные принадлежности	18 406	7 925	4 879	2 320
Услуги по управлению активами	12 619	12 729	4 432	4 577
Расходы на аренду	7 813	29 613	2 198	24 483
Судебные и арбитражные издержки	8 650	1 164	4 303	678
Штрафы уплаченные	2 748	512	16	58
Страхование	3 971	2 938	1 273	999
Прочее	10 333	33 331	8 474	8 085
Итого административных и прочих операционных расходов	1 726 820	1 300 937	576 539	574 944

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

23. Прибыль на акцию и дивиденды

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Прибыль за отчетный период, тыс. руб.	661 175	78 782	151 163	110 952
Прибыль, приходящаяся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка, тыс. руб.	661 175	78 782	151 163	110 952
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	155 523	107 853	155 523	121 213
Прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	4,25	0,73	0,97	0,92

Базовая прибыль/убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого прибыли или убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Головной компанией у акционеров.

Группа по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года не имеет выпущенных привилегированных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль / убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль / убыток на акцию равны базовой прибыли / убытку на акцию.

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 текущим результатам деятельности за 2021 год. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия общих банковских 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 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

24. Сегментный анализ

Ниже представлено распределение активов и обязательств Группы по операционным сегментам на 30 сентября 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	611 139	8 618 187	-	9 229 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	266 231	-	266 231
Средства в кредитных организациях	-	-	226 250	-	226 250
Кредиты и авансы клиентам	27 005 446	3 249 690	-	-	30 255 136
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	8 994 036	-	8 994 036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 259 490	-	1 259 490
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	3 176 189	-	3 176 189
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 816 719	-	1 816 719
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 109 445	1 109 445
Нематериальные активы	-	-	-	127 972	127 972
Прочие активы	-	-	-	261 532	261 532
Итого активов	27 005 446	3 860 829	24 357 102	1 498 949	56 722 326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	690	-	690
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 831 549	30 458 400	1 043 985	-	38 333 934
Финансовые обязательства по договорам прямого РЕПО	2 727 458	-	-	-	2 727 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 548	-	30	-	143 578
Отложенные налоговые обязательства	-	-	(33 430)	55 047	21 617
Прочие обязательства	272 356	37 867	-	692 533	1 002 756
Итого обязательств	9 974 911	30 496 267	1 011 275	747 580	42 230 033

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение активов и обязательств Группы по операционным сегментам на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	886 039	12 580 766	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	256 347	-	256 347
Средства в кредитных организациях	-	-	1 018 461	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	20 473 020	3 730 694	-	-	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	7 668 422	-	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 378 390	-	1 378 390
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	1 236 727	-	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 640 965	-	1 640 965
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 453 298	1 453 298
Прочие активы	-	-	-	316 420	316 420
Итого активов	20 473 020	4 616 733	25 750 078	1 769 718	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 729 476	29 548 666	732 856	-	36 010 998
Финансовые обязательства по договорам прямого РЕПО	1 166 912	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	413 054	-	24	-	413 078
Отложенные налоговые обязательства	-	-	24 083	55 047	79 130
Прочие обязательства	422 688	1 184	-	509 426	933 298
Итого обязательств	7 732 130	29 549 850	756 963	564 473	38 603 416

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Группы по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределенные активы	Итого
Процентные доходы	2 024 032	362 117	810 913	-	3 197 062
Процентные расходы	(225 538)	(1 078 188)	(22 850)	(20 594)	(1 347 170)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	1 798 494	(716 071)	788 063	(20 594)	1 849 892
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(235 714)	(44 856)	354 649	-	74 079
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 562 780	(760 927)	1 142 712	(20 594)	1 923 971
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	14 030	-	14 030
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(123 538)	-	(123 538)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	133 252	-	133 252
Комиссионные доходы	432 292	42 552	40 190	-	515 034
Комиссионные расходы	(9 984)	(18 038)	(8 266)	-	(36 288)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(19 302)	467	-	4 785	(14 050)
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	50 297	-	50 297
Прочий операционный доход	12 100	8 314	3 624	9 551	33 589
Административные и прочие операционные расходы	(763 760)	(147 358)	(746 717)	(68 985)	(1 726 820)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1 214 126	(874 989)	505 584	(75 243)	769 477
Расход по налогу на прибыль	-	-	(108 302)	-	(108 302)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	1 214 126	(874 989)	397 282	(75 243)	661 175

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Группы по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределенные активы	Итого
Процентные доходы	1 584 216	211 157	473 970	-	2 269 343
Процентные расходы	(140 285)	(1 301 258)	(5 262)	(12 250)	(1 459 055)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	1 443 931	(1 090 101)	468 708	(12 250)	810 288
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(337 088)	(2 338)	171 541	-	(167 885)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 106 843	(1 092 439)	640 249	(12 250)	642 403
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	98 570	-	98 570
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	67 614	-	67 614
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	234 743	-	234 743
Комиссионные доходы	74 801	55 085	31 438	-	161 324
Комиссионные расходы	(7 873)	(12 219)	(4 613)	-	(24 705)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(90 996)	(806)	(84 326)	(68 042)	(244 170)
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	80 489	-	80 489
Прочий операционный доход	340 393	4 010	33 229	-	377 632
Административные и прочие операционные расходы	(457 358)	(111 763)	(578 331)	(153 485)	(1 300 937)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	965 810	(1 158 132)	519 062	(233 777)	92 963
Расход по налогу на прибыль	-	-	(14 181)	-	(14 181)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	965 810	(1 158 132)	504 881	(233 777)	78 782

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

25. Управление капиталом

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

Головная компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Головная компания рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств(капитала) кредитных организаций (Базель III)»).

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала(H1.1), %	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала(H1.2), %	6,0	6,0
Норматив достаточности собственных средств(капитала)(H1.0), %	8,0	8,0

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, использовались следующие суммы:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал, в т.ч.:	16 555 064	16 363 998
Источники базового капитала	16 669 134	16 825 642
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(114 070)	(461 644)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 328 260	2 706 541
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	18 883 324	19 070 539
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск, операционный риск)	70 868 520	64 161 255
<i>Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России</i>		
Норматив достаточности базового капитала(H1.1)	23,5%	25,7%
Норматив достаточности основного капитала(H1.2)	23,5%	25,7%
Норматив достаточности собственных средств(капитала)(H1.0)	26,6%	29,7%

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, и в течение 2020 года, Головная компания Группы соблюдала нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками

Головной компанией Группы в Стратегии управления рисками и капиталом участников Группы определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, риск концентрации, стратегический риск, риск потери деловой репутации(репутационный риск), страновой риск, регуляторный риск.

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Риск ликвидности

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

В целях контроля за состоянием ликвидности Группы в соответствии с Методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования рассчитываются показатели ликвидности (группы ежедневных, ежемесячных показателей), ежемесячно проводится гэп-анализ ликвидности. Кроме того, рассчитываются и ежедневно контролируются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Головная компания рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Центральными нормативами при анализе риска ликвидности являются нормативы, рассчитываемые для Головной компании Группы:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности Н2 ($\geq 15\%$)	105,1%	41,9%
Норматив текущей ликвидности Н3 ($\geq 50\%$)	108,9%	140,1%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ($\leq 120\%$)	55,6%	48,3%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	9 229 326	-	-	-	-	-	9 229 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	98 477	45 869	67 453	54 431	1	-	266 231
Средства в финансовых организациях	226 250	-	-	-	-	-	226 250
Кредиты и авансы клиентам	41 747	5 557 943	5 684 033	7 312 857	11 271 480	387 076	30 255 136
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	258 730	339 872	2 055 501	2 039 145	4 298 404	2 384	8 994 036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 259 490	1 259 490
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	-	-	201 460	1 356 449	1 618 280	-	3 176 189
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 816 719	1 816 719
Основные средства	-	-	-	-	-	1 109 445	1 109 445
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	127 972	127 972
Прочие активы	261 532	-	-	-	-	-	261 532
Итого активов	10 116 062	5 943 684	8 008 447	10 762 882	17 188 165	4 703 086	56 722 376
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	-	-	-	690
Средства финансовых организаций	1 043 985	-	-	-	-	-	1 043 985
Средства клиентов	9 515 265	8 314 105	10 871 640	8 588 507	432	-	37 289 949
Финансовые обязательства по договорам прямого РЕПО	2 727 458	-	-	-	-	-	2 727 458
Выпущенные долговые обязательства	-	-	122 188	5 001	16 389	-	143 578
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	21 617	21 617
Прочие обязательства и резервы	451 632	115 367	101 360	268 436	65 962	-	1 002 756
Итого обязательств	13 739 030	8 429 472	11 095 187	8 861 944	82 783	21 617	42 230 033
Чистая балансовая позиция на 30 сентября 2021 года	(3 622 968)	(2 485 788)	(3 086 740)	1 900 938	17 105 382	4 681 469	14 492 293
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 30 сентября 2021 года	(3 622 968)	(6 108 756)	(9 195 496)	(7 294 558)	9 610 824	14 492 293	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	13 466 805	-	-	-	-	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	63 714	51 515	74 750	66 345	23	-	256 347
Средства в финансовых организациях	1 018 461	-	-	-	-	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	171 869	1 608 848	7 648 760	5 423 858	9 089 221	261 158	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	338 822	593 631	893 120	1 760 273	4 080 192	2 384	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 378 390	1 378 390
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	-	-	-	1 008 608	228 119	-	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 640 965	1 640 965
Основные средства	-	-	-	-	-	1 294 849	1 294 849
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	158 449	158 449
Прочие активы	316 420	-	-	-	-	-	316 420
Итого активов	15 376 091	2 253 994	8 616 630	8 259 084	13 397 555	4 736 195	52 659 539
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых организаций	732 856	-	-	-	-	-	732 856
Средства клиентов	8 768 214	7 089 481	10 286 949	9 130 280	3 218	-	35 278 142
Финансовые обязательства по договорам прямого РЕПО	1 166 912	-	-	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	-	5 038	-	-	408 040	-	413 078
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	79 130	79 130
Прочие обязательства и резервы	412 772	57 772	124 156	322 176	16 402	20	933 298
Итого обязательств	11 080 754	7 152 291	10 411 105	9 452 456	427 660	79 150	38 605 416
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020 года	4 295 337	(4 898 297)	(1 794 475)	(1 193 372)	12 969 895	4 657 045	14 036 133
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2020 года	4 295 337	(602 960)	(2 397 435)	(3 590 807)	9 379 088	14 036 133	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при изменении курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску (см. Примечание 19) вследствие наличия открытых валютных позиций, главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска по финансовым активам и обязательствам Группы на 30 сентября 2021 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7 331 213	899 247	239 089	759 777	9 229 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	266 231	-	-	-	266 231
Средства в финансовых организациях	167 490	50 617	7 513	630	226 250
Кредиты и авансы клиентам	25 480 328	4 737 546	37 262	-	30 255 136
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 529 314	464 722	-	-	8 994 036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 259 490	-	-	-	1 259 490
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	3 026 544	149 645	-	-	3 176 189
Прочие активы	255 414	4 279	1 839	-	261 532
Итого активов	46 316 024	6 306 056	285 703	760 407	53 668 190
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	-	690
Средства финансовых организаций	715 061	112 702	210 551	5 671	1 043 985
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 275 818	509 272	45 556	904	6 831 550
- текущие счета, счета "до востребования"	3 430 892	359 726	45 556	904	3 837 078
- срочные депозиты	2 844 926	149 546	-	-	2 994 472
Средства клиентов физических лиц	28 960 877	1 150 037	292 541	54 944	30 458 399
- текущие счета, счета "до востребования"	2 323 946	60 546	192 092	43 686	2 620 270
- срочные депозиты	26 636 932	1 089 491	100 449	11 258	27 838 130
Финансовые обязательства по договорам прямого РЕПО	232 649	2 494 809	-	-	2 727 458
Выпущенные долговые обязательства	143 578	-	-	-	143 578
Прочие обязательства и резервы	967 988	22 309	12 459	-	1 002 756
Итого обязательств	37 296 661	4 289 129	561 107	61 519	42 208 416
Чистые активы / (обязательства) на 30 сентября 2021 года	9 019 363	2 016 927	(275 404)	698 888	11 459 774
Чистые производные финансовые инструменты	2 026 847	(2 201 952)	262 859	(86 395)	1 359
Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	11 174 139	591 422	429 578	-	12 195 139

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска по финансовым активам и обязательствам Группы на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11 178 090	1 190 504	438 566	659 645	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 347	-	-	-	256 347
Средства в финансовых организациях	914 867	95 048	8 483	63	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	19 298 984	4 904 730	-	-	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 634 020	564 608	469 794	-	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	-	-	-	1 378 390
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	759 114	477 613	-	-	1 236 727
Прочие активы	260 483	55 519	218	200	316 420
Итого активов	40 680 295	7 288 022	917 061	659 908	49 545 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых организаций	314 277	40 339	377 698	542	732 856
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 791 547	903 054	31 189	3 686	5 729 476
- текущие счета, счета "до востребования"	2 869 944	162 355	31 189	719	3 064 207
- срочные депозиты	1 921 603	740 699	-	2 967	2 665 269
Средства клиентов физических лиц	28 322 027	730 101	495 378	1 160	29 548 666
- текущие счета, счета "до востребования"	2 806 901	43 910	384 154	459	3 235 424
- срочные депозиты	25 515 126	686 191	111 224	701	26 313 242
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	1 166 912	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	-	413 078
Прочие обязательства и резервы	933 298	-	-	-	933 298
Итого обязательств	34 774 227	2 840 406	904 265	5 388	38 524 286
Чистые активы / (обязательства) на 31 декабря 2020 года	5 906 068	4 447 616	12 796	654 520	11 021 000
Чистые производные финансовые инструменты	4 582 461	(4 580 442)	(816)	-	1 203
Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	5 395 793	399 641	1 362	-	5 796 796

Регуляторный риск

По состоянию на 30 сентября 2021 года, на 31 декабря 2020 года и в течение девяти месяцев 2021 года Группа выполняла все нормативы и требования, установленные Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к убыткам для Группы; резерв по данным обязательствам по состоянию на 30 сентября 2021 года расформирован (31 декабря 2020 года: 12 047 тыс. руб.).

Налоговое законодательство

Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 26 831 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 27 903 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов имелись договорные обязательства на 30 сентября 2021 года в размере 25 487 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 61 393 тыс. руб.).

Договорных обязательств по приобретению, строительству или освоению инвестиционной недвижимости на отчетную дату и конец предшествующего периода не имелось.

Головная компания уже выделила необходимые ресурсы на покрытие указанных обязательств. Головная компания уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	7 419 403	2 951 393
Гарантии выданные	4 775 736	2 834 332
Аккредитивы	-	11 150
Резерв под ОКУ	(172 320)	(153 485)
Всего обязательства кредитного характера	12 022 819	5 643 390

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группы исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Группа основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", которые определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для исходных данных, участвующих в определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, Группой установлены следующие уровни иерархии:

Исходные данные 1 уровня – котированные (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки. Источником информации признается: ПАО «Московская биржа»; информационная система Reuters; фиксинг CPO НФА(MIRP); информационная система Cbonds.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, помимо цен активного рынка, которые являются наблюдаемыми: прямо или косвенно. В частности, ценовые данные (цены, котировки) неактивных рынков по финансовому инструменту, а также рыночные данные на идентичные или аналогичные финансовые инструменты.

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки финансовых инструментов с использованием

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

ненаблюдаемых данных и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже. Группа применяет следующие методы оценки ценных бумаг, позволяющие достоверно определить их справедливую стоимость:

– метод, основанный на корректировке рыночных цен или метод, использующий наблюдаемые исходные рыночные данные. При наличии наблюдаемых цен, но отсутствии критериев активного рынка, для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, Группа применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. Для инструментов организованного рынка при отсутствии критериев активного рынка и информации о рыночных сделках более 30 календарных дней, а также для инструментов неорганизованного рынка при отсутствии критериев активного рынка Группа использует данные информационной системы Reuters. Для определения справедливой стоимости долговых и долевых ценных бумаг принимается средняя котировка за 60 последних календарных дней.

– методы, использующие наблюдаемые исходные данные по аналогичным инструментам (определение справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг на основе тождественных ценных бумаг. Под тождественными (сопоставимыми) финансовыми инструментами считаются финансовые инструменты, имеющие одинаковые (или сопоставимые) основные характеристики:

- срок погашения и/или срок оферты;
- выпущены эмитентами одной отрасли;
- валюта платежа;
- имеют как минимум один аналогичный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам по международной шкале рейтинговых агентств Standard&Poors, Fitch Ratings или Moody's Investors Service или по российской шкале рейтинговых агентств АКРА, Эксперт РА.

– методы, использующие ненаблюдаемые исходные данные. В случае отсутствия активного рынка и возможности определить справедливую стоимость финансового инструмента в соответствии с предыдущими методами для расчета справедливой стоимости по долевым ценным бумагам (кроме инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) используется метод дисконтирования денежных потоков. Метод дисконтирования денежных потоков основывается на предпосылке о том, что стоимость компании равна текущей стоимости будущего экономического дохода.

Денежные средства и их эквиваленты, средства в финансовых организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых организациях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2021 года представлена ниже:

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 259 490	-	-	1 259 490	1 259 490
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 994 036	6 416 321	2 575 330	2 385	8 994 036
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	3 176 189	2 857 315	318 874	-	3 176 189
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 229 326	2 595 295	6 634 031	-	9 229 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	266 231	-	266 231	-	266 231
Средства в финансовых организациях	226 250	-	226 250	-	226 250
Кредиты и авансы клиентам	30 255 136	-	-	30 550 996	30 550 996
Прочие активы	261 532	-	-	261 532	261 532
Итого финансовых активов	53 668 490	11 868 931	10 020 716	32 074 403	53 964 050
Финансовые обязательства					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	690	690
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых организаций	1 043 985	-	1 043 985	-	1 043 985
Средства клиентов	37 289 949	-	6 457 347	31 119 913	37 577 260
Выпущенные долговые обязательства	143 578	-	-	118 796	118 796
Финансовые обязательства по договорам прямого РЕПО	2 727 458	-	2 727 458	-	2 727 458
Прочие обязательства и резервы	1 002 756	-	-	1 002 756	1 002 756
Итого обязательств	42 208 416	-	10 228 790	32 242 155	42 470 945

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	-	-	1 378 390	1 378 390
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 668 422	7 041 421	263 554	363 447	7 668 422
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	1 236 727	1 236 727	-	-	1 236 727
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	13 466 805	2 595 295	10 871 510	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 347	-	256 347	-	256 347
Средства в финансовых организациях	1 018 461	-	1 018 461	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	24 203 714	-	-	24 413 837	24 413 837
Прочие активы	316 420	-	-	316 420	316 420
Итого финансовых активов	49 545 286	10 873 443	12 409 872	26 472 094	49 755 409
Финансовые обязательства					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых организаций	732 856	-	732 856	-	732 856
Средства клиентов	35 278 142	-	6 299 631	30 714 860	37 014 491
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	416 070	416 070
Финансовые обязательства по договорам прямого РЕПО	1 166 912	-	1 166 912	-	1 166 912
Прочие обязательства и резервы	933 298	-	-	933 298	933 298
Итого обязательств	38 524 286	-	8 199 399	32 064 228	40 263 627

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, ассоциированные компании Группы, а также включены лица, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность головной организации Группы.

В состав организаций - связанных сторон Группы по состоянию на отчетную дату входят следующие юридические лица:

- АО «Зарубежэнергопроект»;
- АО Страховая компания «Солидарность»;
- СОЛИДАРИТИ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД;
- АО ФИРМА "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "Холдинг "Зэп Европа";
- ООО "Иркутская лесная компания";
- ООО с единственным участником "Московский культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое".

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные) Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 415 881	444 545	267 301	2 127 727
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	2 384	2 384
Прочие активы	-	265	3 572	3 837
Итого активов	1 415 881	444 810	273 257	2 133 948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	57 443	-	63 436	120 879
Средства клиентов физических лиц	-	49 656	24 637	74 293
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	499	5 266	5 765
Гарантии выданные	520 128	-	119 555	639 683
Итого обязательств	4 589 531	50 155	212 894	4 852 580

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов отчета о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

(неаудированные данные) Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	126 721	32 515	16 760	175 996
Процентные расходы	(103 437)	(1 005)	(2 938)	(107 380)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(4 709)	(9 755)	66	(14 398)
Комиссионный доход	4 636	-	2 595	7 231
Итого чистые доходы от операций со связанными сторонами	23 211	21 755	16 483	61 449

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 609 838	428 030	212 368	2 250 236
Прочие активы	-	16	2 767	2 783
Итого активов	1 609 838	428 046	215 135	2 253 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	82 128	-	131 903	214 031
Средства клиентов физических лиц	-	68 221	25 033	93 254
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	5 110	190	5 300
Гарантии выданные	77 088	-	13 925	91 013
Итого обязательств	4 171 176	73 331	171 051	4 415 558

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов отчета о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

(неаудированные данные) Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	130 611	32 784	8 963	172 358
Процентные расходы	(102 539)	(1 130)	(1 653)	(105 322)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(49 595)	(2 393)	(8 970)	(60 958)
Комиссионный доход	2 598	12	2 985	5 595
Доходы(расходы) ПФИ	-	-	9 676	9 676
Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами	(18 925)	29 273	11 001	21 349

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров, Правления Банка и руководителей департаментов. Ниже представлена информация о размере краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Заработная плата	57 132	50 502
Выходные пособия	4 200	-
Итого вознаграждений	61 332	50 502

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (в тысячах российских рублей)

30. События после отчетной даты

29 октября 2021 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) подтвердило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов B2 с прогнозом «Стабильный».

Подписано от имени Руководства «29» ноября 2021 года.



Handwritten signature of the Chief Accountant, Yulia V. Malysheva.

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.