

# **Группа АО КБ «Солидарность»**

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность**

**за девять месяцев 2018 года**

# ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

## СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ .....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	5-6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА .....	7
ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	8-49
1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	8
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ .....	10
3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД .....	25
4. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	25
5. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	26
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ .....	26
7. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	26
8. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ .....	27
9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	29
10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ .....	30
11. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ .....	30
12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ .....	31
13. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	33
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	34
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	35
16. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ .....	35
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	36
18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ .....	36
19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	37
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	38
21. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ .....	39
22. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	39
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	40
24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	41
25. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	42
26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	43
27. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ .....	47
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	49

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

	Примечания	на 30.09.2018 тыс. руб.	на 30.09.2017 тыс. руб.
Процентные доходы	3	1 212 082	1 172 141
Процентные расходы	3	(858 589)	(762 770)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>353 493</b>	<b>409 371</b>
Комиссионные доходы	4	50 419	73 957
Комиссионные расходы	5	(9 931)	(9 426)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>40 488</b>	<b>64 531</b>
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		265 144	(1 586)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	78 235	59 646
Чистые расходы от инвестиционной собственности		(95 267)	
Прочие операционные доходы	7	138 000	349 876
<b>Операционный доход до формирования резервов под обесценение</b>		<b>780 093</b>	<b>881 838</b>
Резерв под обесценение	8	605 350	17 553
Переоценка инвестиций в недвижимость		-	-
Общехозяйственные и административные расходы	9	(1 189 979)	(800 592)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>195 464</b>	<b>98 799</b>
Расходы по налогу на прибыль	10	(210 129)	(25 340)
<b>(Убыток)/Прибыль за отчетный период</b>		<b>(14 665)</b>	<b>73 459</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль		(557)	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Чистый (убыток)/доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(539 137)	41 127
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(539 694)</b>	<b>41 127</b>
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за отчетный период</b>		<b>(554 359)</b>	<b>114 586</b>



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

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

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Примечания	за 30.09.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	25	423 330	431 498
Средства в Центральном банке Российской Федерации	25	2 521 675	879 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		205 326	146 762
Средства в банках и прочих финансовых организациях	11	3 142 240	1 791 044
Ссуды, предоставленные клиентам	12	5 694 332	4 609 939
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	9 788 649	8 926 809
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	4 887
Сделки обратного РЕПО		148 670	175 074
Основные средства и нематериальные активы	14	857 078	929 943
Инвестиции в недвижимость		1 177 136	1 168 586
Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
Активы, предназначенные для продажи		4 449	4 449
Прочие активы	15	185 053	184 019
<b>Итого активы</b>		<b>24 147 938</b>	<b>19 252 704</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений		510 613	783 775
Текущие счета и депозиты клиентов	16	16 906 880	11 259 092
Субординированные займы		-	661 672
Выпущенные долговые ценные бумаги		4 287	-
Отложенное налоговое обязательство		49 606	-
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	8 890
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 316	5 093
Прочие обязательства	17	148 655	116 914
<b>Итого обязательства</b>		<b>17 623 357</b>	<b>12 835 436</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	10 110 001	10 110 001
Дополнительный капитал	18	4 011 960	3 350 288
Фонд переоценки основных средств		214 177	214 734
Переоценка стоимости ценных бумаг		111 586	650 723
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(7 923 143)	(7 908 478)
<b>Итого капитал</b>		<b>6 524 581</b>	<b>6 417 268</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>24 147 938</b>	<b>19 252 704</b>



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

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

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

	Примечания	на 30.09.2018 тыс. руб.	на 30.09.2017 тыс. руб.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>			
<b>ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		195 464	98 799
<b>Корректировки:</b>			
Корректировка чистого процентного дохода		(16 192)	(49 753)
Резерв под обесценение	8	(605 350)	(17 553)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		40 548	49 714
Чистое изменение прочих начислений		121 480	402 822
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	6	200 115	97 827
<b>Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>(63 935)</b>	<b>581 856</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
<b>(Уменьшение)/увеличение операционных активов:</b>			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(58 564)	(24 574)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(963 502)	98 487
Ссуды, предоставленные клиентам	12	(1 086 619)	(604 669)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		-	(391)
Сделки обратного РЕПО		25 225	(177 700)
Прочие активы	15	193 238	33 863
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>			
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений		(295 748)	2 707
Текущие счета и депозиты клиентов	16	5 613 928	1 930 232
Прочие обязательства	17	57 077	288 588
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов</b>		<b>3 421 100</b>	<b>2 128 399</b>
Налог на прибыль уплаченный	10	(23 736)	(25 340)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>3 397 364</b>	<b>2 103 059</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

	Примечания	на 30.09.2018 тыс. руб.	на 30.09.2017 тыс. руб.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(11 651)	(91 303)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	14	43 180	676
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13	(2 572 666)	(605 023)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 265 431	-
Приобретение инвестиций в недвижимость		-	(1 030 000)
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 275 706)</b>	<b>(1 725 650)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		4 260	-
(Погашение)/поступление прочих заемных средств		-	(380 382)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>4 260</b>	<b>(380 382)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2 125 918</b>	<b>(2 973)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(386 228)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	25	1 631 228	916 988
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>25</b>	<b>3 370 918</b>	<b>914 015</b>



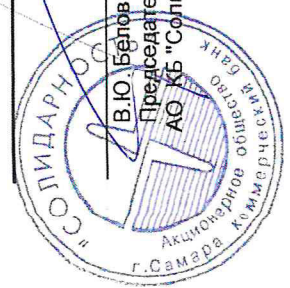
В.Ю. Белов  
Председатель Правления  
АО КБ "Солидарность"


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

**ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

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

в тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	10 000	6 808 004	191 276	682 320	(8 509 794)	(818 194)
Прибыль за отчетный период					601 316	601 316
Прочий совокупный доход			23 458	(31 597)		(8 139)
<b>Итого совокупный (убыток)/ доход</b>	-	-	23 458	31 597	601 316	593 177
Увеличение капитала	10 100 001					10 100 001
Привлечение субординированного депозита		(3 457 716)				(3 457 716)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	10 110 001	3 350 288	214 734	650 723	(7 908 478)	6 417 268
Прибыль за отчетный период					(14 665)	(14 665)
Прочий совокупный доход			(557)	(539 137)		(539 694)
<b>Итого совокупный (убыток)/ доход</b>			(557)	(539 137)	(14 665)	(554 359)
Увеличение капитала						-
Отнесение эффекта дисконтирования субординированного кредита на капитал		661 672				661 672
<b>Остаток за 30 сентября 2018 года</b>	10 110 001	4 011 960	214 177	111 586	(7 923 143)	6 524 581



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

28.11.2018

Примечания на стр. 8-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

#### 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

АО КБ "Солидарность" является головной компанией Группы. Банк был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 сентября 2000 года. Головная компания Группы осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "Банк России") 3 сентября 2014 года. Кроме того, головная компания Группы имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября 2000 года и 15 декабря 2000 года, соответственно.

Головная компания Группы принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис находится в г. Самара.

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

По состоянию за 30.09.2018 структура офисной сети Группы состоит из 28 подразделений (за 31.12.2017 - 27 подразделений).

#### Региональная сеть по состоянию за 30.09.2018

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

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

Общее списочное количество сотрудников головной компании Группы с учетом совместителей по состоянию за 30.09.2018 и 31.12.2017 составляло 488 и 484 человека соответственно.



## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**

---

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

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

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

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

Целями финансового оздоровления головной компании Группы являются:

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

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

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

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

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

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

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**

---

За период с момента начала проведения мероприятий по финансовому оздоровлению головной компании Группы результатом работы с проблемными активами стало снижение проблемной задолженности на 3 780,1 млн. руб. или на 47,6%. Снижение достигнуто за счет:

- погашения проблемных активов в размере 1 628,8 млн. руб.;
- списания проблемных активов за счет созданных резервов в размере 1 000,4 млн руб.;
- продажи и реструктуризации проблемных активов в размере 1 150,9 млн руб.

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

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

Начиная с 21 сентября 2004 года головная компания Группы является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет ГК «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Группы по вкладам физических лиц на сумму до 1,400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

По состоянию за 30.09.2018 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале АО «Приволжское кредитное бюро», которая составляет 27,9% и 100% участие в ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10" и ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг".

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

## **2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Общая часть**

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

Все данные финансовой отчетности представлены в тысячах рублей.

### **Изменения в учетной политике и представлении**

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

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

#### **Финансовые инструменты**

##### *1.1. Ключевые условия оценки*

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

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

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

#### *1.2. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов*

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

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

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

#### 1.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

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

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

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

– если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

– если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

– кредиты, приобретенные Банком с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита.

– отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

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

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

**PD** - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

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

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

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

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

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

Перечень макроэкономических показателей:

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

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

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

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

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

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

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

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

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

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

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

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

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

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

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

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

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

#### *1.6. Средства в других банках*

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

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

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

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### *1.7. Кредиты и авансы клиентам*

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

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

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

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

**Этап 3.** Анализ на индивидуальном уровне

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

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

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

– если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок). Если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

#### *1.8. Векселя приобретенные*

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

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

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

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

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

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

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

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

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

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

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

#### *1.10. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода*

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

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

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

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

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

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

#### *1.12. Отражение доходов и расходов*

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

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

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

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

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

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

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

#### *1.13. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации*

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: Оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов;
- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Группа, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии;
- в требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Группа решила продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

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

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 9 месяцев 2018 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2017 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

- определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,
  - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ,
  - отнесение определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, как в ССЧПСД,
  - для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, может ли представление последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках;
- если по долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Группа предположила, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

<b>Финансовые активы</b>	<b>МСФО (IAS) 39</b> Сумма	<b>Реклассифи</b> <b>кация</b>	<b>Переоценка</b>	<b>Прочее</b>	<b>МСФО (IFRS) 9</b> Сумма
Денежные средства	423 330	-	-	-	423 330
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 521 675	-	-	-	2 521 675
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	205 326	-	-	-	205 326
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3 142 240	-	-	-	3 142 240
Ссуды, предоставленные клиентам	5 501 615	-	192 717	-	5 694 332
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 788 649	-	-	-	9 788 649
Сделки обратного РЕПО	148 670	-	-	-	148 670
Инвестиции в недвижимость	1 177 136	-	-	-	1 177 136
Активы, предназначенные для продажи	4 449	-	-	-	4 449
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>МСФО (IAS) 39</b> Сумма	<b>Реклассифи</b> <b>кация</b>	<b>Переоценка</b>	<b>Прочее</b>	<b>МСФО (IFRS) 9</b> Сумма
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	510 613	-	-	-	510 613
Текущие счета и депозиты клиентов	16 906 880	-	-	-	16 906 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 287	-	-	-	4 287

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

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

#### *МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

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

#### **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

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

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

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



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

#### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	На 30.09.2018 тыс. руб.	На 30.09.2017 тыс. руб.
<b>Процентные доходы</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	579 299	500 073
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	469 099	510 592
Средства в банках и прочих финансовых организациях	163 684	161 476
	<b>1 212 082</b>	<b>1 172 141</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	741 116	658 806
Субординированные кредиты	102 025	0
Средства банков и других финансовых учреждений	15 421	4 674
Выпущенные ценные бумаги	27	0
Прочие привлеченные средства	0	99 290
	<b>858 589</b>	<b>762 770</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>353 493</b>	<b>409 371</b>

#### 4. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 30.09.2018 тыс. руб.	На 30.09.2017 тыс. руб.
Расчетные операции	19 627	20 760
Услуги банк-клиент	9 973	16 641
Кассовые операции	7 051	21 479
Предоставление банковских гарантий	3 977	6 785
Операции с пластиковыми картами	3 209	4 987
Операции с иностранной валютой	2172	655
Брокерские услуги	1269	1
Проведение документарных операций	1 023	1 178
Агентские договора	807	1 471
Прочее	1311	0
	<b>50 419</b>	<b>73 957</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

### 5. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 30.09.2018 тыс. руб.	На 30.09.2017 тыс. руб.
Расчетные операции	3 669	3 433
Операции по пластиковым картам	2 626	2 241
Брокерские услуги	2 370	3 011
Кассовые операции	659	443
Операции с иностранной валютой	202	0
Прочее	405	298
	<b>9 931</b>	<b>9 426</b>

### 6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	На 30.09.2018 тыс. руб.	На 30.09.2017 тыс. руб.
Прибыль/(убыток) от сделок спот	(118 847)	156 277
Прибыль/(убыток) от переоценки ПФИ	(3 033)	1 196
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	200 115	(97 827)
	<b>78 235</b>	<b>59 646</b>

### 7. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 30.09.2018 тыс. руб.	На 30.09.2017 тыс. руб.
Дивиденды полученные	56 165	58 484
Списание кредиторской задолженности	45 957	323
Доходы по операциям аренды имущества	22 550	18 124
Доходы от пассивов, генерирующих процентные расходы	7 988	258 645
Доходы от реализации основных средств	418	6 959
Вознаграждение по договорам страхования	248	1 568
Штрафы/пени полученные	12	21
Прочее	4 662	5 752
	<b>138 000</b>	<b>349 876</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

#### 8. РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

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

Изменение резервов в 2018 году составило:

	<i>остаток за 31.12.2017</i>	<i>списание за счет резерва</i>	<i>(доходы) от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>остаток за 30.09.2018</i>
<i>Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	5 005 276	-	(244 278)	4 760 998
по кредитам клиентов	6 826 143	(11 591)	(342 222)	6 472 330
Обратное РЕПО	16 956	-	(8 668)	8 288
<b>Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>11 848 375</b>	<b>(11 591)</b>	<b>(595 168)</b>	<b>11 241 616</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 512	-	-	14 512
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	9 646	-	(9 646)	-
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	6 340	-	(536)	5 804
Изменение оценочных обязательств	365 791	-	-	365 791
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	1 050	-	-	1 050
<b>Всего изменение резерва под обесценение (ожидаемые кредитные убытки) по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>397 339</b>	<b>-</b>	<b>(10 182)</b>	<b>387 157</b>
<b>Всего изменение резерва под обесценение / ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12 245 714</b>	<b>(11 591)</b>	<b>(605 350)</b>	<b>11 628 773</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

	<i>остаток за 31.12.2016</i>	<i>списание за счет резерва</i>	<i>(доходы) от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение</i>	<i>остаток за 31.12.2017</i>
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	5 233 229	-	(227 953)	5 005 276
по кредитам клиентов	7 339 660	(6 549)	(506 968)	6 826 143
Обратное РЕПО	65 121	-	(48 165)	16 956
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>12 638 010</b>	<b>(6 549)</b>	<b>(783 086)</b>	<b>11 848 375</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 440	-	72	14 512
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	4 621	-	5 025	9 646
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	3 993	-	2347	6 340
Изменение оценочных обязательств	363 774	-	2 017	365 791
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	1 050	-	-	1 050
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>387 878</b>	<b>-</b>	<b>9 461</b>	<b>397 339</b>
<b>Всего изменение резерва под обесценение</b>	<b>13 025 888</b>	<b>(6 549)</b>	<b>(773 625)</b>	<b>12 245 714</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

#### 9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за 30.09.2018 тыс. руб.	за 30.09.2017 тыс. руб.
Заработная плата и премии	279 489	261 458
Расходы по размещенным средствам	234 768	58 347
Налоги и отчисления по заработной плате	72 793	64 462
Расходы на аренду	68 364	52 622
Профессиональные услуги	67 518	56 149
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	62 079	15 568
Отчисления в фонд страхования вкладов	59 619	37 901
Расходы на рекламу	55 502	24 367
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	53 838	0
Техническое обслуживание основных средств	43 453	36 586
Амортизация основных средств и нематериальных активов	40 548	49 714
Налоги, кроме налога на прибыль	36 228	41 677
Телекоммуникационные расходы	30 598	21 670
Материалы и офисные принадлежности	20 960	16 557
Охрана	20 913	14 284
Командировочные расходы	12 839	6 043
Мебель и оборудование	4 104	4328
Прочие затраты на персонал	3 066	402
Страхование	2 052	1 401
Обслуживание вычислительной техники	1 155	1 143
Штрафы уплаченные	905	695
Представительские расходы	868	225
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	57	58
Прочее	18 263	34 935
	<b>1 189 979</b>	<b>800 592</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

### 10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	На 30.09.2018 тыс. руб.	На 30.09.2017 тыс. руб.
<b>Расходы по текщему налогу на прибыль</b>		
Текущий год	(210 129)	(25 340)
<b>Расходы по отложенному налогу на прибыль</b>		
Возникновения и возмещения временных разниц	-	-
<b>Итого доход/(расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(210 129)</b>	<b>(25 340)</b>

### 11. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	за 30.09.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
<b>Счета ностро</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	69 816	28 956
Прочие Российские банки	338 889	264 831
Прочие иностранные банки	17 208	26 249
<b>Итого счета ностро</b>	<b>425 913</b>	<b>320 036</b>
<b>Ссуды и депозиты</b>		
Прочие Российские банки	7 477 325	6 476 284
<b>Резерв</b>	<b>(4 760 998)</b>	<b>(5 005 276)</b>
<b>Итого ссуды и депозиты</b>	<b>2 716 327</b>	<b>1 471 008</b>
<b>Итого средства в банках</b>	<b>3 142 240</b>	<b>1 791 044</b>

#### Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию за 30 сентября 2018 года Группа предоставила средства АО "АЛЬФА-БАНК", БАНК ВТБ (ПАО) и ПАО РОСБАНК (в 2017 году средства предоставлялись АО "АЛЬФА-БАНК" и БАНК ВТБ (ПАО)). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на конец 30 сентября 2018 года составила 2 469 525 (на 31 декабря 2017 года составила 1 470 000 тыс. руб.). Процентная ставка по ссудам банкам составила от 0,11 до 7,35 %. По средствам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в связи с отзывом лицензии, создан резерв в размере 4 760 998 тыс.руб. (на 31 декабря 2017 года составил 5 005 276 тыс. руб.).

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

### 12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	за 30.09.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>		
Средства, предоставленные крупным компаниям	5 060 709	4 283 710
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	2 577 972	2 244 810
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>7 638 681</b>	<b>6 528 520</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Потребительские ссуды	2 987 889	3 894 178
Ипотечное кредитование	1 538 956	1 010 361
Автокредитование	1 136	3 023
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>4 527 981</b>	<b>4 907 562</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	12 166 662	11 436 082
Резерв под обесценение	(6 472 330)	(6 826 143)
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, нетто</b>	<b>5 694 332</b>	<b>4 609 939</b>

За период, закончившийся 30 сентября 2018 года, проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 509 886 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 487 576 тыс. руб.)

Информация о резервах под обесценение ссуд за период, закончившийся 30 сентября 2018 года, в разбивке по классам представлена следующим образом:

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

	Балансовая стоимость кредита до обесценения	Ожидаемые потери в течение 12 месяцев	Ожидаемы потери до окончания срока кредита	Процент обесценения	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>					
<i>корпоративное кредитование</i>					
необесцененные	3 014 875	(21 041)	(3 096)	0.80%	2 990 738
просрочка от 5 до 90 дней	-	-	-	-	-
просрочка свыше 90 дней	4 227 054	-	(3 470 853)	82.11%	756 201
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>7 241 929</b>	<b>(21 041)</b>	<b>(3 473 949)</b>	<b>48.26%</b>	<b>3 746 939</b>
<i>проектное финансирование</i>					
необесцененные	396 752	(13 348)	-	3.36%	383 404
<b>Итого корпоративных кредитов по проектному финансированию</b>	<b>396 752</b>	<b>(13 348)</b>	<b>-</b>	<b>3.36%</b>	<b>383 404</b>
<b>Кредитование физических лиц</b>					
<i>автокредитование</i>					
необесцененные	148	(1)	-	0.40%	147
просрочка свыше 90 дней	988	-	(972)	98.38%	16
<b>Итого автокредитов</b>	<b>1 136</b>	<b>(1)</b>	<b>(972)</b>	<b>85.62%</b>	<b>163</b>
<i>потребительские кредиты</i>					
необесцененные	441 447	(4 722)	(75)	1.09%	436 650
просрочка от 5 до 90 дней	189 645	-	(86 552)	45.64%	103 093
просрочка свыше 90 дней	2 316 208	-	(2 130 864)	92.00%	185 344
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>2 947 300</b>	<b>(4 722)</b>	<b>(2 217 490)</b>	<b>75.40%</b>	<b>725 088</b>
<i>жилищное кредитование</i>					
необесцененные	754 549	(7 644)	(31)	1.02%	746 874
просрочка от 5 до 90 дней	35 374	-	(2 197)	6.21%	33 177
просрочка свыше 90 дней	749 033	-	(711 596)	95.00%	37 437
<b>Итого жилищных кредитов</b>	<b>1 538 956</b>	<b>(7 644)</b>	<b>(713 824)</b>	<b>46.88%</b>	<b>817 489</b>
<i>овердрафты и кредитные карты</i>					
необесцененные	19 669	(257)	-	1.30%	19 412
просрочка от 5 до 90 дней	1 855	-	(807)	43.52%	1 048
просрочка свыше 90 дней	19 065	-	(18 276)	95.86%	789
<b>Итого автокредитов</b>	<b>40 589</b>	<b>(257)</b>	<b>(19 084)</b>	<b>47.65%</b>	<b>21 249</b>
<b>Итого кредитов юридических и физических лиц</b>	<b>12 166 662</b>	<b>(47 012)</b>	<b>(6 425 318)</b>	<b>53.20%</b>	<b>5 694 332</b>

На отчетную дату Банк предоставил в залог ГК «Агентству по страхованию вкладов» требования по ссудной задолженности на сумму 3 166 120 тыс.руб. в обеспечение субординированного займа от АО «Зарубежэнергопроект».

#### Концентрация кредитов клиентам

На конец 30 сентября 2018 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 3 296 417 тыс. руб. (27,09% от совокупного кредитного портфеля), 2017 год – 3 380 256 тыс. руб. (29,5 % от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 126 470 тыс.руб. (2017 год – 2 336 629 тыс. руб.)



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

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

	за 30.09.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Облигации Минфина РФ	3 294 507	2 451 870
Корпоративные облигации	2 435 745	2 707 249
Еврооблигации	1 603 830	1 502 146
Корпоративные акции	1 362 793	1 166 573
Облигации кредитных организаций	547 929	659 220
Облигации субъектов РФ	543 845	439 751
	<b>9 788 649</b>	<b>8 926 809</b>

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

Облигации кредитных организаций представлены со сроками гашения в период с апреля 2020 до октября 2025 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 0,01% до 14,25%.

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

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

Корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 0,10% до 14,75%. Срок погашения наступает в период с октября 2018 г. по март 2028 г.

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

На отчетную дату Банк предоставил в залог ГК «Агентству по страхованию вкладов» ценные бумаги на сумму 9 536 319 тыс.руб. в обеспечение субординированного займа от АО «Зарубежэнергопроект».

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

#### 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс.руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
<b>Фактические затраты/переоцененная стоимость</b>						
за 31 декабря 2017 года	748 653	362 100	18 196	149 309	535	1 278 793
Приобретения		9 945		7 204	641	17 790
Выбытия	-11458	-118	(553)	(13 785)	-	(25 914)
Переоценка						-
Списание накопленной амортизации при переоценке активов						-
за 30 сентября 2018 года	737 195	371 927	17 643	142 728	1 176	1 270 669
<b>Амортизация основных средств и нематериальных активов</b>						
за 31 декабря 2017 года	0	283 767	15 051	50 032	0	348 850
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 593	26 238	732	41 440		79 003
Списание накопленной амортизации при переоценке активов						-
Выбытия	-95	(118)	(264)	(13 785)		(14 262)
за 30 сентября 2018 года	10 498	309 887	15 519	77 687	0	413 591
<b>Балансовая стоимость</b>						
за 30 сентября 2018 года	726 697	62 040	2 124	65 041	1 176	857 078

#### Переоценка стоимости активов

По состоянию на конец 31 декабря 2017 года руководством была проведена переоценка зданий и земельных участков на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией.

Переоценка активов происходила на основании данных отчетов об оценке, подготовленных независимым профессиональным оценщиком в соответствии с Международными стандартами оценки (МСО). Сведения об оценщике приведены в примечании 3 «Принципы подготовки отчетности».

На промежуточную отчетную дату переоценка не производилась.

По состоянию на конец 31 декабря 2017 года на здания и земельные участки, находящиеся в собственности Группы наложены ограничения права собственности, справедливая стоимость данных объектов по состоянию за 30.09.2018 года составила 746 785 тыс.руб.

На отчетную дату Банк предоставил в залог ГК «Агентству по страхованию вкладов» нежилые здания, находящиеся в собственности Банка, на сумму 1 066 380 тыс.руб. в обеспечение субординированного займа от АО «Зарубежэнергопроект».

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

#### 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	На 30.09.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Предоплаты	168 470	115 824
Незавершенные расчеты	6 166	0
Прочая дебиторская задолженность	4 264	72 936
Предоплаты по операционным налогам	3 865	2 875
Расчеты по заработной плате	616	543
Прочее	1 672	1 487
Резерв под обесценение	-	(9 646)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>185 053</b>	<b>184 019</b>

#### 16. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	На 30.09.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
<b>Текущие счета и счета до востребования</b>		
- Физические лица	716 652	701 603
- Корпоративные клиенты	413 729	367 147
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	15 204 524	10 031 467
- Корпоративные клиенты	571 975	158 875
	<b>16 906 880</b>	<b>11 259 092</b>

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

#### 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 30.09.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед поставщиками	60 917	65 260
Выплаты персоналу	28 950	23 785
Задолженность по налогам	23 381	7 523
Задолженность перед АСВ	22 743	12 845
Резерв по гарантиям	5 804	6 340
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	3 908	0
Прочее	2 952	1 161
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>148 655</b>	<b>116 914</b>

#### 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

##### Выпущенный уставный капитал

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

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

#### **Дивиденды**

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

Руководство Группы не планирует выплату дивидендов по результатам деятельности за 2018 г и направит средства на развитие бизнеса (за 2017 г дивиденды не начислялись, т.к. финансовый результат по году получен отрицательный). Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общекорпоративных рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом головной компании Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

## 19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

### **Информация о видах значимых рисков в Группе**

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

Группой к значимым рискам относятся:

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

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

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

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

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

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

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

#### 20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

	за 30.09.2018 (в %)	за 31.12.2017 (в %)
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	4.50	4.50
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6.00	6.00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	8.00	8.00

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на конец 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	за 30.09.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
Основной капитал	10 179 767	10 178 995
Дополнительный капитал	4 233 047	4 794 989
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	(919 367)	(799 948)
<b>Итого капитал</b>	<b>13 493 447</b>	<b>14 174 036</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	<b>30 873 924</b>	<b>31 043 020</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), %	30,27	30,49
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), %	30,27	30,49
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0), %	43,71	45,66

#### 21. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

#### 22. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

	на 30.09.2018		на 31.12.2017	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	231 995	226 191	237 413	231 073
Неиспользованные кредитные обязательства	213 038	213 038	469 493	469 493
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>445 033</b>	<b>439 229</b>	<b>706 906</b>	<b>700 566</b>

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

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

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**

---

#### **23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

##### **Обязательства по охране окружающей среде**

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

##### **Судебные разбирательства**

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

##### **Обязательства капитального характера**

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

##### **Налоговое законодательство**

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

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

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

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



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

#### 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 30 сентября 2018 года, статьям доходов и расходов за девять месяцев 2018 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Кредиты и авансы клиентам	571 631	132 247	541
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Прочие активы	352	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>571 983</b>	<b>132 247</b>	<b>541</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	53 123	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	13 277	3 874
Субординированные кредиты	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>53 123</b>	<b>13 277</b>	<b>3 874</b>

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	56 948	-	-
Процентные расходы	103 647	236	183
Изменение резерва под обесценение по активам,	-	(185)	(1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	-	-	-
Комиссионный доход	462	-	-
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	399	-	-
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	682	41
Гарантии выданные	119 695	-	-

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	24 769	74	550
Процентные расходы	2 763	300	-
Изменение резерва под обесценение по активам, Доходы (расходы ) ПФИ	(44 984) 7 993	8 -	(40) -
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты	-	13 496	3 404
Гарантии выданные	118 062	-	-

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

	30 сентября	31 декабря
Заработная плата	75 613	92 271
Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-
Выходные пособия	1 696	4 798

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

#### 25. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	На 30.09.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 521 675	879 694
Денежные средства	423 330	431 498
Счета ностро в банках РФ и других стран	425 913	320 036
	<b>3 370 918</b>	<b>1 631 228</b>

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

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

---

### **26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

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

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Денежные средства	423 330								423 330
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 521 675								2 521 675
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации							205 326		205 326
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3 142 240								3 142 240
Ссуды, предоставленные клиентам	344	284 472	524 769	493 480	1 248 838	1 986 783		1 155 646	5 694 332
Сделки обратного РЕПО					148 670				148 670
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48 990		52 909	698 684	775 101	6 361 298	1 851 667	-	9 788 649
Инвестиции в недвижимость							1 177 136		1 177 136
Основные средства и нематериальные активы							857 078	-	857 078
Активы, предназначенные для продажи							4 449		4 449
Прочие активы	185 053								185 053
<b>Итого активы</b>	<b>6 321 632</b>	<b>284 472</b>	<b>577 678</b>	<b>1 192 164</b>	<b>2 172 609</b>	<b>8 348 081</b>	<b>4 095 656</b>	<b>1 155 646</b>	<b>24 147 938</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков	510 613								510 613
Текущие счета и депозиты клиентов	1 958 131	3 382 252	6 127 310	5 225 325	213 477	385			16 906 880
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 316							3 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500	827	1 960						4 287
Отложенное налоговое обязательство							49 606		49 606
Прочие обязательства	148 655								148 655
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 618 899</b>	<b>3 386 395</b>	<b>6 129 270</b>	<b>5 225 325</b>	<b>213 477</b>	<b>385</b>	<b>49 606</b>		<b>17 623 357</b>
<b>Чистая позиция на 30 сентября 2018 года</b>	<b>3 702 733</b>	<b>(3 101 923)</b>	<b>(5 551 592)</b>	<b>(4 033 161)</b>	<b>1 959 132</b>	<b>8 347 696</b>	<b>4 046 050</b>	<b>1 155 646</b>	<b>6 524 581</b>

## **ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**

---

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

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2017 года.

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства	431 498								431 498
Средства в Центральном банке Российской Федерации	879 694								879 694
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации							146 762		146 762
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 791 044								1 791 044
Ссуды, предоставленные клиентам	988	79 010	237 571	80 619	1 967 594	1 014 961		1 229 196	4 609 939
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 887								4 887
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			18 402	931	569 446	6 277 545	2 060 485	-	8 926 809
Инвестиции в недвижимость							1 168 586		1 168 586
Сделки обратного РЕПО				175 074					175 074
Основные средства и нематериальные активы							929 943	-	929 943
Активы, предназначенные для продажи							4 449		4 449
Прочие активы	184 019								184 019
<b>Итого активы</b>	<b>3 292 130</b>	<b>79 010</b>	<b>255 973</b>	<b>256 624</b>	<b>2 537 040</b>	<b>7 292 506</b>	<b>4 310 225</b>	<b>1 229 196</b>	<b>19 252 704</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков	333 775	450 000							783 775
Текущие счета и депозиты клиентов	2 407 501	2 054 677	2 378 424	4 202 222	215 208	1 060			11 259 092
Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 093							5 093
Субординированные займы						661 672			661 672
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 890								8 890
Прочие обязательства	116 914								116 914
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 867 080</b>	<b>2 509 770</b>	<b>2 378 424</b>	<b>4 202 222</b>	<b>215 208</b>	<b>662 732</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 835 436</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2017 года</b>	<b>425 050</b>	<b>(2 430 760)</b>	<b>(2 122 451)</b>	<b>(3 945 598)</b>	<b>2 321 832</b>	<b>6 629 774</b>	<b>4 310 225</b>	<b>1 229 196</b>	<b>6 417 268</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

#### 27. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

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

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	3 15 086	63 321	44 399	524	4 23 330
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 521 675	-	-	-	2 521 675
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	205 326	-	-	-	205 326
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 587 408	61 882	491 407	1 543	3 142 240
Ссуды, предоставленные клиентам	5 645 169	12 669	36 494	-	5 694 332
Сделки обратного РЕПО	148 670	-	-	-	148 670
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 896 434	1 892 215	-	-	9 788 649
Основные средства и нематериальные активы	857 078	-	-	-	857 078
Инвестиции в недвижимость	1 177 136	-	-	-	1 177 136
Активы, предназначенные для продажи	4 449	-	-	-	4 449
Прочие активы	162 626	22 048	379	-	185 053
<b>Итого активы</b>	<b>21 521 057</b>	<b>2 052 135</b>	<b>572 679</b>	<b>2 067</b>	<b>24 147 938</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	110 845	9 145	390 622	1	510 613
Текущие счета и депозиты клиентов	16 279 648	444 757	182 436	39	16 906 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 287	-	-	-	4 287
Отложенное налоговое обязательство	49 606	-	-	-	49 606
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 316	-	-	-	3 316
Прочие обязательства	148 464	190	1	-	148 655
<b>Итого обязательства</b>	<b>16 596 166</b>	<b>454 092</b>	<b>573 059</b>	<b>40</b>	<b>17 623 357</b>
<b>Чистая позиция на 30 сентября 2018 года</b>	<b>4 924 891</b>	<b>1 598 043</b>	<b>(380)</b>	<b>2 027</b>	<b>6 524 581</b>

## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

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



## ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

---

### 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В октябре 2018 г в счет погашения проблемной задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» головной организации Группы поступили денежные средства в размере 244,3 млн.руб., которые были учтены при составлении отчетности за девять месяцев 2018 г как уменьшение резерва по корсчетам.

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



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

28.11.2018

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "E.Yu. Panfilova", is written above a horizontal line.

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