

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

**Годовая консолидированная
финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
МСФО, и аудиторское заключение
независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



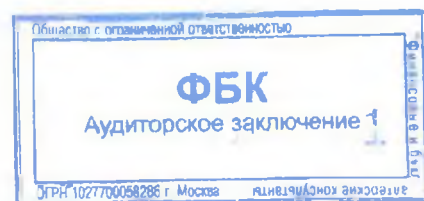


Группа Коммерческий банк «Солидарность» (акционерное общество)

Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

2019 год



Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.....	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.....	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15
1. Основная деятельность	15
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	17
3. Основы представления отчетности	18
4. Принципы учетной политики.....	20
5. Процентные доходы и расходы	39
6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	39
7. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	40
8. Комиссионные доходы и расходы	41
9. Прочие операционные доходы	41
10. Административные и прочие операционные расходы.....	42
11. Налог на прибыль	42
12. Прибыль на акцию	43
13. Дивиденды	44
14. Денежные средства и их эквиваленты	44
15. Средства в финансовых учреждениях.....	44
16. Кредиты и авансы клиентам	45
17. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	49
18. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
19. Инвестиционное имущество	52
20. Основные средства	52
21. Нематериальные активы	53
22. Прочие активы.....	54
23. Средства финансовых учреждений.....	54
24. Средства клиентов	54
25. Прочие обязательства	55
26. Субординированные займы.....	55
27. Уставный капитал	56
28. Сегментный анализ	56
29. Управление рисками	56
30. Управление капиталом	73
31. Условные обязательства	74
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	75
33. Операции со связанными сторонами.....	78
34. События после отчетной даты	79



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
коммерческий банк «Солидарность» и иным лицам

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

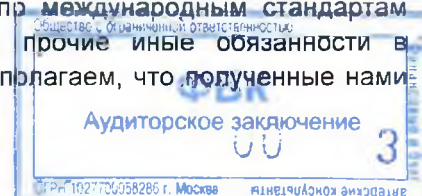
Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность», Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами



аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., в том числе содержащее сведения о том, что Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» и его неотъемлемой части Плана финансового оздоровления (ПФО), утвержденного 10 ноября 2017 г. (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России.

Наше мнение не является модифицированным в отношении данного обстоятельства.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО КБ «Солидарность» за 2018 год, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и наше аудиторское заключение о ней. Отчет «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с отчетом «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» АО КБ «Солидарность» за 2018 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ~~вследствие недобросовестных~~ действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности

или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- в результате проведенных нами процедур в части выполнения Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов АО КБ «Солидарность» по состоянию на 01 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных

заемщиков (Н6). Норматив Н6 рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк» будет нарушаться весь период санации Банка в связи с тем, что крупнейшим заемщиком АО КБ «Солидарность» является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет нивелировано по итогам финансового оздоровления Банка за счет списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденного 10 ноября 2017 г. (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;


д) по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»


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

Руководитель задания по аудиту


Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора
от 19.11.2012 г. 01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«27» мая 2019 года

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

тыс. руб.	Примечание	2018	2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	5 658 202	2 861 593
Обязательные резервы на счетах в Банке России		212 708	146 762
Средства в финансовых учреждениях	15	269 832	240 643
Кредиты и авансы клиентам	16	6 366 526	4 785 013
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	17	8 896 564	8 926 809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	1 695 599	4 887
Инвестиционное имущество	19	909 438	1 168 586
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		3 535	4 449
Основные средства	20	773 977	830 666
Нематериальные активы	21	71 330	99 277
Прочие активы	22	271 282	184 019
Итого активов		25 128 993	19 252 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	8 890
Средства финансовых учреждений	23	238 980	783 775
Средства клиентов	24	18 382 316	11 259 092
Выпущенные долговые обязательства		3 460	-
Прочие обязательства и резервы	25	104 870	122 007
Субординированные займы		-	661 672
Итого обязательств		18 729 626	12 835 436
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	27	10 110 001	10 110 001
Дополнительный капитал	26	4 011 960	3 350 288
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		(10 852)	650 723
Фонд переоценки основных средств	16	192 628	214 734
Накопленный дефицит		(7 904 370)	(7 908 478)
Итого собственных средств		6 399 367	6 417 268
Итого обязательств и собственных средств		25 128 993	19 252 704

Подписано «27» мая 2019 года.

И.о. Председателя Правления

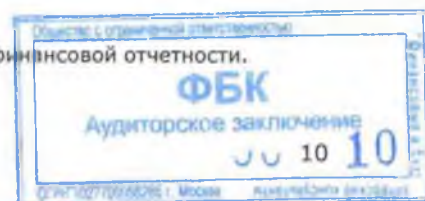
И.о. Главного бухгалтера



В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 15 по 79 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года**

тыс. руб.	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	5	1 690 529	1 533 951
Процентные расходы	5	(1 197 357)	(1 030 921)
Чистые процентные доходы		493 172	503 030
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6, 16	417 963	783 085
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		911 135	1 286 115
Операционные доходы		846 894	686 064
Чистые реализованные доходы / (убытки) по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		380 431	(8 496)
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	7	128 671	76 821
Комиссионный доход	8	63 226	108 419
Комиссионный расход	8	(15 798)	(12 934)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	6, 17	(16 870)	(72)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	(1 161)	(9 388)
Доход от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционным имуществом	19	154 365	194 600
Прочий операционный доход	9	154 030	337 114
Операционные расходы	10	(1 549 811)	(1 474 117)
Прибыль до налогообложения		208 218	498 062
Текущие расходы по налогу на прибыль	11	(33 330)	(33 648)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	11	(170 780)	136 902
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4 108	601 316
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль		(661 575)	(31 597)
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке за вычетом отложенного налога на прибыль	16	(22 106)	23 458
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(683 681)	(8 139)
СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД		(679 573)	593 177

Подписано «27» мая 2019 года.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



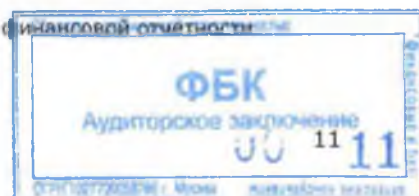
(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 15 по 79 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года	10 000	6 808 004	682 320	191 276	(8 509 794)	(818 194)
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за вычетом налога	-	-	(31 597)	-	601 316	569 719
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	-	23 458	-	23 458
Увеличение капитала	10 100 001	-	-	-	-	10 100 001
Изменение величины субординированного депозита	-	(3 457 716)	-	-	-	(3 457 716)
Остаток на 1 января 2018 года	10 110 001	3 350 288	650 723	214 734	(7 908 478)	6 417 268
Совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за вычетом налога	-	-	(661 575)	-	4 108	(657 467)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	-	(21 549)	-	(21 549)
Реализация основных средств	-	-	-	(557)	-	(557)
Изменение балансовой величины субординированного займа	-	661 672	-	-	-	661 672
Остаток за 31 декабря 2018 года	10 110 001	4 011 960	(10 852)	192 628	(7 904 370)	6 399 367

Подписано «27» мая 2019 года.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



(Handwritten signatures in blue ink)

В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 15 по 79 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

тыс. руб.	Примечание	2018	2017
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Прибыль до налогообложения		208 218	498 062
<i>Корректировки:</i>			
Корректировка чистого процентного дохода		7 827	101 186
Резерв под обесценение		(399 932)	(773 625)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		79 435	72 898
Убыток / (прибыль) от реализации основных средств и нематериальных активов		629	-
Чистое изменение прочих начислений		242 256	(202 416)
Нереализованный убыток / (прибыль) от операций с иностранной валютой		311 168	(107 299)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		449 601	(411 194)
<hr/>			
Чистый (прирост) по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(65 946)	(24 202)
Чистый снижение по средствам в финансовых учреждениях		164 829	167 072
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(1 465 941)	(578 994)
Чистый (прирост) / снижение по сделкам обратного РЕПО		(350 025)	122 300
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(886)	6 760
Чистое (снижение) / прирост по средствам финансовых учреждений		(527 728)	776 965
Чистый прирост по средствам клиентов		7 279 216	1 165 024
Чистое (снижение) / прирост прочих обязательств		(16 800)	83 397
Налог на прибыль (уплаченный) / возмещенный		(33 479)	103 254
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		5 432 841	1 410 382



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (продолжение)

тыс. руб.	Примечание	2018	2017
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Чистые вложения / (реализация) финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		(4 126 054)	(532 766)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		1 530 575	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(40 014)	(114 690)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		16 682	676
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(613 272)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 618 811)	(1 260 052)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Эмиссия обыкновенных акций		-	10 100 001
Изменение в субординированных кредитах и займах		-	(10 480 383)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		3 460	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		3 460	(380 382)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(20 881)	(872)
Чистый прирост / (отток) денежных средств и их эквивалентов		2 796 609	(230 924)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2 861 593	3 092 517
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5 658 202	2 861 593

Подписано «27» мая 2019 года.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 15 по 79 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

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

АО КБ "Солидарность" является головной компанией Группы. Банк был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Головная компания Группы осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "Банк России") № 554 от 14 июля 2017 года. Кроме того, головная компания Группы имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, серия 04 № 006216, № 163-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, серия 04 № 006264, № 163-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, серия 04 № 006469, № 163-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

Головная компания Группы осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

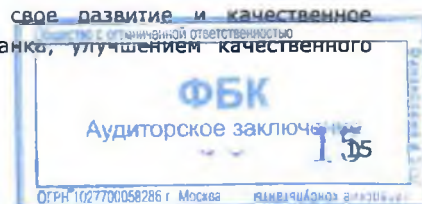
Головной офис находится в г. Самара. Адрес местонахождения головной компании Группы: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

По состоянию на 31.12.2018 структура офисной сети Группы состоит из 28 подразделений (31.12.2017: 27 подразделений).

Региональная сеть по состоянию на 31.12.2018:

Регион	Количество офисов
Москва и Московская область	4 подразделения: филиал и 3 дополнительных офиса
Иркутск	2 подразделения: филиал и дополнительный офис
Санкт-Петербург	1 подразделение: филиал
Екатеринбург	2 подразделения: филиал и операционная касса вне кассового узла
Самарская область	19 подразделений: 18 дополнительных офисов и операционная касса вне кассового узла

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2018 году свое развитие и качественное преобразование, связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

В первом квартале 2018 г. открыт Дополнительный офис «Ангара» Филиала «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» по адресу: 664011, г. Иркутск, ул. Нижняя Набережная, д.14/1. Во втором квартале 2018 г. открыта Операционная касса вне кассового узла в г. Екатеринбурге по адресу пл. Бахчиванджи, д.1, Терминал пассажирский международных авиалиний (3 очередь) Литер Е (МВЛ), 1 этаж, помещение № 117. В 4 квартале 2018 г. Банком открыт филиал, расположенный за пределами Самарской области: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность», расположен по адресу: Российская Федерация, 620026, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, д. 41.

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

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 31.12.2018 составило 498 человек (31.12.2017: 484 человек).

Головная компания Группы с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 (Протокол № 26). Неотъемлемой частью Плана участия ГК «Агентства по страхованию вкладов», является утвержденный План финансового оздоровления (далее - ПФО). ПФО представляет собой финансовую модель развития Банка в период с 2014 года по 2025 год. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

С ноября 2016 года единственным акционером головной компании Группы является – АО «Зарубежэнергопроект». Структура собственников (акционеров) Банка на отчетные даты представлена в таблице ниже:

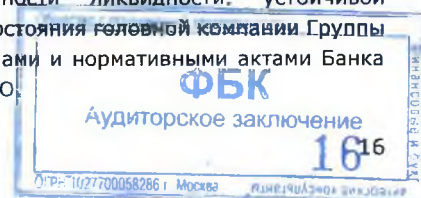
Наименование собственника (акционера)	2018	2017
Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

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 была разработана и согласована с Банком России новая редакция ПФО, утвержденная 10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России со сроком его реализации до сентября 2025 года. В 2017 году в рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «Агентство по страхованию вкладов» на условиях, предусмотренных ПФО.

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 (срок реализации – 30.09.2025);
- 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; показатели финансового состояния головной компании Группы будут восстановлены до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также достигнуты финансовые результаты в соответствии с ПФО.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Стратегией развития АО КБ «Солидарность», которой является ПФО, утвержденной 10 ноября 2017 г. (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России, предусмотрено создание опорного банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой и Социалистической Республикой 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.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2025 года. На отчетную дату Банку было открыто два прямых корреспондентских счета в китайских банках (Harbin Bank, Harbin, China и HeiHe Rural Commercial Bank Co., LTD HeiHe, China.), корреспондентский счет в TECHCOMBANK, Вьетнам. Банк стал участником платежной системы «SENDY». В течение 2018 года в рамках участия в ПС «SENDY» Банк начал предоставлять торгово-сервисным предприятиям сервис эквайринга платежей ЭСП WeChat Pay. Партнером ПС «SENDY» в рамках оказания этой услуги является китайская компания Tenpay Payment Technology Co., Ltd.

Работая на региональном рынке банковских услуг более 25 лет, Группа имеет конкурентные преимущества, необходимые для дальнейшего динамичного развития. Услуги, предоставляемые банками, в городах присутствия головной компании Группы, в основном идентичные и соответствуют текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц.

По состоянию на 31.12.2018 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, состоящей из следующих организаций:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
АО «Приволжское кредитное бюро»	Не осуществляет деятельность	-	27,9%	Россия
ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10"		-	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"		-	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"		-	100%	Россия

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

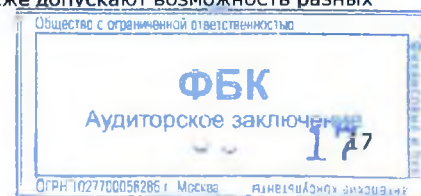
Головная компания Группы является участником системы страхования вкладов (свидетельство № 8 от 21.09.2004). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

02 февраля 2018 года, в связи с окончанием срока договора, рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) отозвало рейтинг кредитоспособности Банка без подтверждения.

В соответствии с Планом финансового оздоровления в 2019 году АО КБ «Солидарность» планирует получение рейтинга Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) (см. Примечание 34).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)**

2018 год для российской экономики характеризовался умеренным экономическим ростом и сохранением позитивных процессов в промышленности. В сентябре-ноябре имело место некоторое замедление темпов экономического роста как в развитых, так и в развивающихся странах ввиду изменения торговых соглашений, рисков введения экспортных пошлин, а также ухудшения экономических ожиданий. Тем не менее, по итогам 2018 года рост российской экономики в годовом выражении составил 2,3%, после 1,5% в 2017 году.

Инфляция в первой половине года оставалась вблизи исторических минимумов, но уже в третьем квартале начала ускоряться и к концу года составила 4,3% г. Эффект низкой базы предыдущего года, а также девальвация рубля оказали давление на цены. Кроме того, планируемое повышение НДС с 18 до 20% с 1 января 2019 года привело к росту инфляционных ожиданий.

Если в первом полугодии 2018 года Банк России начал постепенный переход от «умеренно-жесткой» к «нейтральной» денежно-кредитной политике (ДКП), снизив ключевую ставку с 7,75% итогам 2017 года до 7,25% в июне 2018 года, то во втором полугодии политика начала ужесточаться.

Кризис на развивающихся рынках, ужесточение монетарной политики ФРС США и центральными банками развивающихся стран, в сочетании с увеличением инфляционных рисков, связанных с повышением НДС в 2019 году и ослаблением рубля, вынудили Банк России во второй половине года перейти к ужесточению ДКП. Ключевая ставка была повышена дважды - на заседаниях в сентябре и декабре до 7,75%.

Санкции, введенные США в отношении российских компаний и физлиц в апреле 2018 года, повлияли на сокращение вложений иностранных инвесторов в российские активы, что привело к оттоку капитала по финансовому счету платежного баланса и ослаблению рубля. Однако компенсирующий спрос предъявили локальные участники рынка, что поддержало цены на рынке ОФЗ. Введение очередных санкций со стороны США после инцидента в Солсбери спровоцировало следующий раунд ослабления рубля. На курс национальной валюты дополнительное давление оказывала общая тенденция снижения аппетита к активам развивающихся стран.

Все это время значимым участником валютного рынка оставалось Министерство финансов Российской Федерации. В целях снижения зависимости доходной части бюджета от изменения цен на нефть Минфином было разработано бюджетное правило, в рамках которого Банк России в интересах Минфина покупает валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 40,8 долларов за баррель. Но из-за стремительного роста курса рубля к доллару США ЦБ РФ в августе приостановил покупки на рынке до конца года, что позволило стабилизировать ситуацию. При этом Банк России отдавал в рамках бюджетного правила Минфину валюту из собственных резервов, что привело к снижению профицита рублевой ликвидности.

Ситуация на внутренних финансовых рынках стабилизировалась после эпизода существенного усиления волатильности в августе - первой половине сентября. Курс доллара США в 2018 году находился в диапазоне 55,7-70,6 рублей/доллар США, средняя цена нефти URALS составила 70,1 доллара за баррель. Благодаря росту цен на нефть индекс Московской Биржи за 2018 год вырос на 12,3%, при этом из-за ослабления рубля индекс РТС снизился на 7,4%.

При сохранении устойчивости в экономике банковский сектор вышел на траекторию роста.

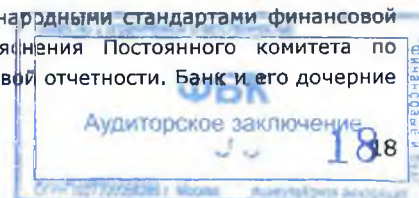
Активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 01.01.2019) за 2018 год в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб., при этом рублевые активы увеличились за годна 7,2 трлн руб., или на 11,0%. Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте - за год их объем снизился на 24,9 млрд долл. США, или на 7,6%, однако с учетом динамики валютного курса доля активов в иностранной валюте в общем объеме активов почти не изменилась (на 01.01.2019: 22,4%).

Прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1 345 млрд руб., превысив результат 2017 г. в 1,7 раза. На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 трлн рублей.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллар США	69,4706	57,6002
Евро	79,4605	68,8668
Китайский юань	10,0997	8,8450

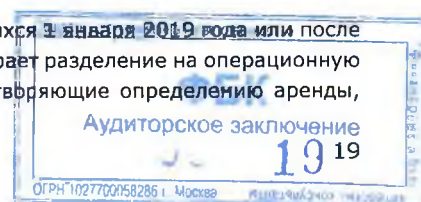
Прочие существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. 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»).

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые выпущены, но в настоящее время еще не вступили в силу.

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды,



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17. Группа не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

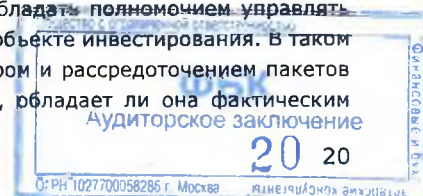
Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2018 года. Кроме МСФО 9 "Финансовые инструменты", эффект от перехода на который раскрыт в данной отчетности, не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность Группы. Как разрешено переходным положением МСФО 9, Группа не пересчитывает результаты сравнительного периода. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как отмечено в консолидированной финансовой отчетности группы за 2017 год. Корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде.

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтролирующая доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

4.2. Ключевые условия оценки

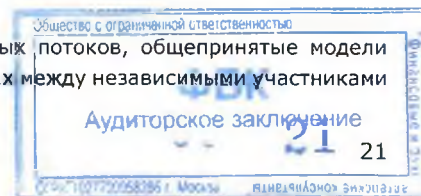
При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- 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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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 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.

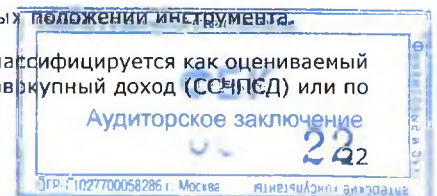
При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми 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.

4.3. 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 отношений в отношении финансового инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПД) или по



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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.

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.

4.4. Обесценение финансовых активов

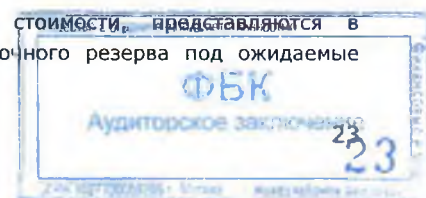
Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

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 оценочного резерва под ожидаемые



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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 кредитно-обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

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

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

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

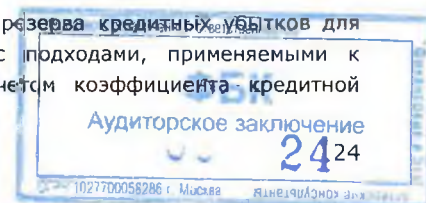
На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

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

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

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

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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 трем 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:

– качественные активы (минимальный кредитный риск) – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;

– активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска (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;

– кредитно-обесцененные активы (высокий кредитный риск) – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга, или которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Перечень макроэкономических показателей:

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

4.5. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

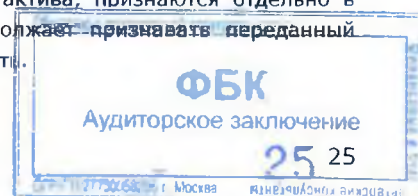
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

– передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

– сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

– не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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.

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

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

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».

4.10. Средства в других банках

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

а) размещений «овернайт»;

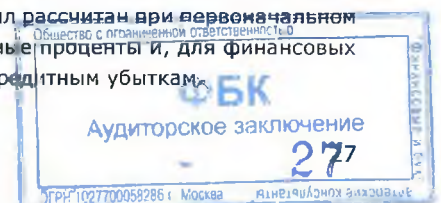
б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

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

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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 4.4 Обесценение финансовых активов.

4.11. Кредиты и авансы клиентам

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

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

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

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

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

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

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

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

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

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

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.

4.12. Векселя приобретенные



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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.

4.13. 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 котируемые рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

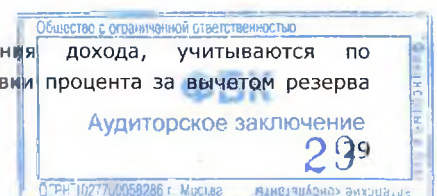
При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения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

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

4.14. 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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Основные средства Банка регулярно переоцениваются на ежегодной основе. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

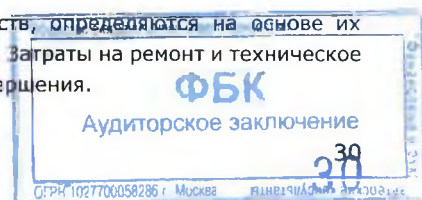
Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

4.16. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

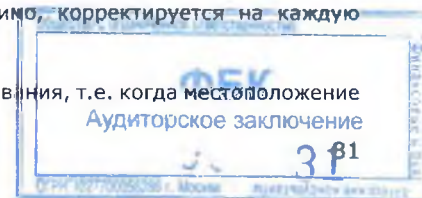
4.18. Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	50 лет
Оборудование	3 - 5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4 - 5 лет
Транспортные средства	4 - 5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.19. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

Группа нематериальных активов	Срок полезного использования
Лицензии	5 - 10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	2 - 5 лет

4.20. Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. Финансовая аренда

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

4.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

4.23. 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.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)**

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием конверсионного коэффициента, используемого для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение величины оплаты уставного капитала над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. Отражение доходов и расходов

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

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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.

4.30. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

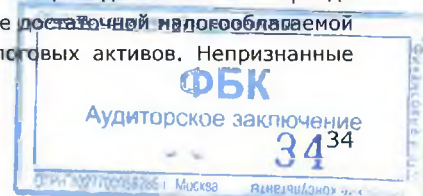
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)**

отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.31. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, удерживаемые для получения дохода или для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

4.32. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

4.33. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.34. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.35. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.36. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

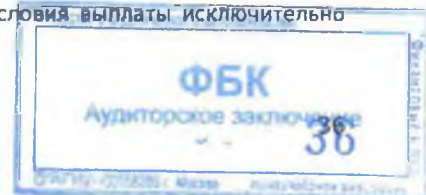
4.37. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

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

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент 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;



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Группа произвела оценку влияния изменений по МСФО (IFRS) 9, изменения в балансовой стоимости активов на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы	Оценка	Реклассификация	Переоценка	МСФО (IFRS) 9		
	согласно МСФО (IAS) 39			Финансовые активы	Сумма	Категория
Сумма						
АКТИВЫ				АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2 861 593	-	-	Денежные средства и их эквиваленты	2 861 593	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Банке России	146 762	-	-	Обязательные резервы на счетах в Банке России	146 762	Амортизированная стоимость
Средства в финансовых учреждениях	240 643	-	-	Средства в финансовых учреждениях	240 643	Амортизированная стоимость
Кредиты и авансы клиентам	4 785 013	-	(129 262)	Кредиты и авансы клиентам	4 655 751	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 926 809	(898 206)	-	Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 028 603	Справедливая стоимость через ПСД
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 887	898 206	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	903 093	Справедливая стоимость через ОПУ
Инвестиционное имущество	1 168 586	-	-	Инвестиционное имущество	1 168 586	Амортизированная стоимость
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	4 449	-	-	Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	4 449	Амортизированная стоимость
Основные средства	830 666	-	-	Основные средства	830 666	Амортизированная стоимость
Нематериальные активы	99 277	-	-	Нематериальные активы	99 277	Амортизированная стоимость
Прочие активы	184 019	-	-	Прочие активы	184 019	Амортизированная стоимость
КАПИТАЛ				КАПИТАЛ		
Накопленный дефицит	(7 908 478)	-	(129 262)	Накопленный дефицит	(8 037 740)	

Группа не признает отложенный налог в связи с корректировками (см. Примечание 11).

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.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы

Прочие

Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	17 108	-	620	17 728
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	17 108	-	620	17 728
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	11 879 923	(39 817)	(399 932)	11 440 174

Изменение резервов в 2017 году составило:

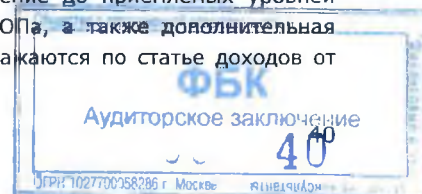
	Остаток на 31 декабря 2016 года	Списание за счет резерва	Расходы / (доходы) от создания / восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки	Остаток на 31 декабря 2017 года
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	5 233 229	-	(227 953)	5 005 276
По кредитам клиентам	7 404 781	(6 550)	(555 132)	6 843 099
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	14 440	-	-	14 440
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	12 652 450	(6 550)	(783 085)	11 862 815
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	9 664	(2 016)	9 460	17 108
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	9 664	(2 016)	9 460	17 108
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	12 662 114	(8 566)	(773 625)	11 879 923

7. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой

	2018	2017
Чистая прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты	311 168	(107 299)
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	(179 248)	184 703
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(3 249)	(583)
Всего чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	128 671	76 821

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 29). В течение 2018 года наблюдался заметный рост стоимости долл. США относительно российского рубля (2017 год: существенное ослабление), что объясняет разнонаправленную динамику показателя за отчетный и сравнительный периоды.

Банк регулирует открытую валютную позицию посредством сделок валютный СВОП, заключаемых на Московской бирже с контрагентом НКО НКЦ (АО), и нивелирует ее значение до приемлемых уровней принимаемого валютного риска. Операции по инструментам валютного СВОП, а также дополнительная доходность, получаемая Банком по данным финансовым инструментам, отражаются по статье доходов от



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

операций с иностранной валютой и уменьшают влияние на финансовый результат переоценки балансовой открытой валютной позиции.

8. Комиссионные доходы и расходы

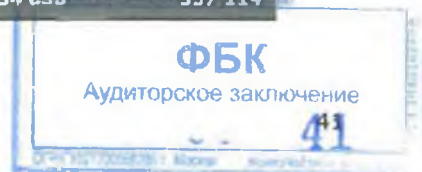
Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2018	2017
<i>Комиссионный доход</i>		
Расчетные операции	36 744	27 050
Кассовые операции	6 614	28 841
Операции с пластиковыми картами	4 463	6 954
Валютный контроль	4 353	-
Предоставление банковских гарантий	3 977	12 283
Операции с иностранной валютой	3 476	1 009
Агентские договора	1 840	1 903
Проведение документарных операций	1 725	1 664
Брокерские услуги	18	1 906
Услуги банк-клиент	6	22 348
Прочий комиссионный доход	10	4 461
Всего комиссионные доходы	63 226	108 419
<i>Комиссионный расход</i>		
Расчетные операции	9 635	4 812
Операции по пластиковым картам	4 775	4 082
Брокерские услуги	727	2 855
Кассовые операции	-	602
Прочие комиссионные расходы	661	583
Всего комиссионные расходы	15 798	12 934
Всего комиссионные доходы и расходы	79 024	121 353

9. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2018	2017
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Дивиденды полученные	56 165	61 969
Списание кредиторской задолженности	46 000	428
Доходы по операциям аренды имущества	31 833	27 308
Доходы от пассивов, генерирующих процентные расходы	11 017	9 189
Вознаграждение по договорам страхования	2 092	98
Доходы от реализации основных средств	418	-
Штрафы/пени полученные	13	62
Доходы прошлых лет по налогам и сборам	-	2 861
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	-	219 612
Прочее	6 492	15 587
Всего прочие операционные доходы	154 030	337 114



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

10. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	2018	2017
<i>Затраты на персонал</i>	485 104	447 224
Расходы на заработную плату и премии	385 669	354 498
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	95 974	85 111
Прочие выплаты персоналу	3 461	7 615
<i>Прочие административные расходы</i>	1 064 707	1 026 893
Выбытие кредитов по цессии	236 619	456 321
Профессиональные услуги	101 043	77 648
Амортизация основных средств и нематериальных активов	97 636	99 493
Расходы на аренду	95 136	73 879
Расходы на рекламу	83 349	42 479
Техническое обслуживание основных средств	66 969	57 896
Отчисления в фонд страхования вкладов	59 619	31 696
Налоги, кроме налога на прибыль	54 492	56 593
Телекоммуникационные расходы	46 797	44 883
Расходы от обесценения основных средств	35 786	-
Охрана	32 158	21 729
Страхование	27 542	2 027
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	27 289	19 384
Командировочные расходы	22 546	10 429
Материалы и офисные принадлежности	19 435	19 794
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	8 804	236
Мебель и оборудование	7 795	5 164
Представительские расходы	4 939	499
Штрафы уплаченные	1 180	1 946
Обслуживание вычислительной техники	1 024	1 250
Прочее	34 549	3 547
Всего административные и прочие операционные расходы	1 549 811	1 474 117

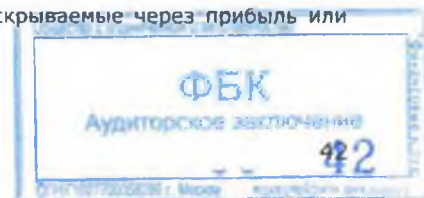
11. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2018	2017
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(33 330)	(33 648)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(170 780)	136 902
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(204 110)	103 254

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2018 год, составляет 20% (2017 г.: 20%). Купонный доход по вложениям в долговые инструменты федерального займа Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских эмитентов, выпущенных после 01.01.2017, облагается по ставке 15% в 2018 году (2017 г.: 15%).

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	2017	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	2018
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	1 574 491	21 202	-	1 595 693
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	165 569	(165 408)	-	161
Основные средства: амортизация и переоценка	49 967	(10 371)	-	39 596
Прочие	1 268	(10)	-	1 258
Общая сумма отложенного налогового актива	1 791 295	(154 587)	-	1 636 708
Непризнанные отложенные налоговые активы	625 573	58 235	-	683 808
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 416 868	(96 352)	-	2 320 516
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	(162 681)	-	165 394	2 713
Основные средства: амортизация и переоценка	(53 683)	-	5 526	(48 157)
Отложенное налоговое обязательство через капитал	(216 364)	-	170 920	(45 444)
Инвестиционная недвижимость	(93 415)	6 106	-	(87 309)
Прочие	(30 915)	5 989	-	(24 926)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(340 694)	12 095	170 920	(157 679)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	2 076 174	(84 257)	170 920	2 162 837

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Группа признает отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

12. Прибыль на акцию

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

Головная компания Группы (Банк) не имеет выпущенных привилегированных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль / убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2018	2017
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	4 108	601 316
Прибыль или убыток за год	4 108	601 316
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	101 100	3 144
Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,04	191,27



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

13. 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 год и направит средства на развитие бизнеса (в 2017 году дивиденды не начислялись и не выплачивались). Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом головной компании Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

14. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные денежные средства	585 191	431 498
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 894 426	879 694
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	3 090 558	1 518 813
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	88 431	31 588
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	5 658 606	2 861 593
Резерв под ОКУ	(404)	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	5 658 202	2 861 593

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения. Ожидаемые кредитные убытки созданы под депозиты, в т.ч. депозиты «овернайт», размещенные в банках-контрагентах, кроме Банка России.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

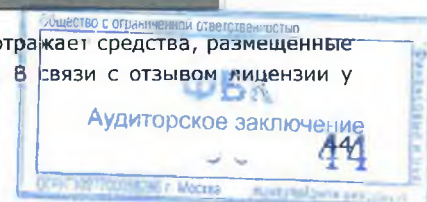
По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа предоставила средства АО «АЛЬФА-БАНК», «БАНК ВТБ» (ПАО) и ПАО «СБЕРБАНК» (в 2017 году средства предоставлялись АО «АЛЬФА-БАНК» и «БАНК ВТБ» (ПАО)). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 3 020 000 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 470 000 тыс. руб.).

15. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

	2018	2017
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	33 669	26 867
Средства в клиринговых организациях	22 719	126 339
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	206 661	73 981
Прочие размещенные средства в КО	6 783	13 456
Просроченные межбанковские кредиты и размещенные средства	4 760 998	5 005 276
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	5 030 830	5 245 919
Резерв под ОКУ	(4 760 998)	(5 005 276)
Всего средства в финансовых учреждениях	269 832	240 643

Статья «Просроченные межбанковские кредиты и размещенные средства» отражает средства, размещенные в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», под данные средства создан резерв в размере 100%, который составил 4 760 998 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 г. (на 31 декабря 2017 г.: 5 005 276 тыс. руб.). Изменение резерва связано с взысканием 244 278 тыс. руб. в 2018 году (2017 год: 227 953 тыс. руб.). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Общий размер взысканий с 2016 года по данным требованиям составил 1 264 321 тыс. руб.

16. Кредиты и авансы клиентам

	2018	2017
Кредиты физическим лицам	4 761 070	4 907 562
Кредиты юридическим лицам	8 235 190	6 720 550
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	12 996 260	11 628 112
Резерв под ОКУ	(6 629 734)	(6 843 099)
Всего кредиты и авансы клиентам	6 366 526	4 785 013

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	684 557	5,3%	720 572	6,2%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 020 775	7,9%	-	-
Энергетика	98 647	0,8%	175 722	1,5%
Строительство	1 362 792	10,5%	936 109	8,1%
Финансы и инвестиции	829 854	6,4%	785 873	6,8%
Транспорт	1 202 145	9,2%	657 366	5,7%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 506 801	11,6%	1 343 756	11,6%
Физические лица	4 761 070	36,6%	4 907 562	42,2%
Прочее	341 782	2,6%	964 322	8,3%
Аренда	685 079	5,3%	594 022	5,1%
Производство	502 758	3,9%	542 808	4,7%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	12 996 260	100,0%	11 628 112	100,0%
Резерв под ОКУ	(6 629 734)		(6 843 099)	
Всего кредиты и авансы клиентам	6 366 526		4 785 013	

Концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, на отчетную дату текущего и предыдущего периодов представлена ниже:

	2018	2017
Валовая величина кредитов	4 956 013	3 380 256
Доля от кредитного портфеля	38,1%	29,1%
Размер созданного резерва	(2 726 576)	(2 336 629)



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	31 декабря 2018 года			01 января 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	5 922 884	(237 153)	5 685 731	3 661 173	(255 362)	3 405 811
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды высшего качества	5 895 976	(236 933)	5 659 043	3 635 369	(254 915)	3 380 454
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	26 908	(220)	26 688	25 804	(447)	25 357
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	6 615	(2 641)	3 974	30 163	(12 045)	18 118
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды	-	-	-	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	6 615	(2 641)	3 974	30 163	(12 045)	18 118
Кредитно-обесцененные ссуды	7 066 761	(6 389 940)	676 821	7 936 776	(6 704 954)	1 231 822
в т.ч.:						
Ссуды без просроченной задолженности	138 344	(33 430)	104 914	193 690	(97 888)	95 802
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	5 300	(2 734)	2 566	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	6 923 117	(6 353 776)	569 341	7 743 086	(6 607 066)	1 136 020
ИТОГО	12 996 260	(6 629 734)	6 366 526	11 628 112	(6 972 361)	4 655 751

Далее представлена информация о залоговом обеспечении:

	2018		2017	
	Всего кредиты и авансы клиентам	Доля от портфеля кредитов, %	Всего кредиты и авансы клиентам	Доля от портфеля кредитов, %
Необеспеченные требования	3 378 335	26,0%	4 542 905	39,1%
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>				
Ликвидные ценные бумаги	599 355	4,6%	191 237	1,6%
Гарантии и поручительства	4 232 238	32,6%	-	0,0%
Недвижимость	3 119 499	24,0%	3 730 457	32,1%
Товар в обороте	646 183	5,0%	-	0,0%
Транспортные средства	-	0,0%	351 909	3,0%
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	0,0%	56 059	0,5%
Прочее	1 020 650	7,9%	2 755 545	23,7%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	12 996 260	100,0%	11 628 112	100,0%



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2018 года:

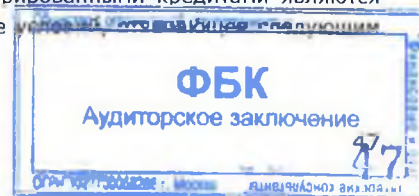
	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Непросроченные ссуды	1 658 963	4 229 425	145 933	6 034 321
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(19 316)</i>	<i>(218 069)</i>	<i>(20 343)</i>	<i>(257 728)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	26 908	-	-	26 908
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(220)</i>	-	-	<i>(220)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	6 355	13 085	-	19 440
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(2 615)</i>	-	-	<i>(2 615)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	5 560	-	-	5 560
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(2 760)</i>	-	-	<i>(2 760)</i>
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 063 284	3 826 274	20 472	6 910 030
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(2 903 908)</i>	<i>(3 442 146)</i>	<i>(20 356)</i>	<i>(6 366 410)</i>
Всего амортизированная стоимость	1 832 251	4 408 569	125 706	6 366 526

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Непросроченные ссуды	1 491 703	2 332 442	13 075	3 837 220
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(116 993)</i>	<i>(164 412)</i>	-	<i>(281 405)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	27 594	-	-	27 594
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(1 602)</i>	-	-	<i>(1 602)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	23 893	-	-	23 893
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(3 987)</i>	-	-	<i>(3 987)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	6 289	-	-	6 289
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(1 192)</i>	-	-	<i>(1 192)</i>
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 358 083	4 354 607	20 426	7 733 116
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(3 160 634)</i>	<i>(3 373 853)</i>	<i>(20 426)</i>	<i>(6 554 913)</i>
Всего амортизированная стоимость	1 623 154	3 148 784	13 075	4 785 013

Реструктурированные кредиты

Кредит относится к реструктурированным кредитам, условия которых были пересмотрены при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение критериям:



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

– внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты;

– рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

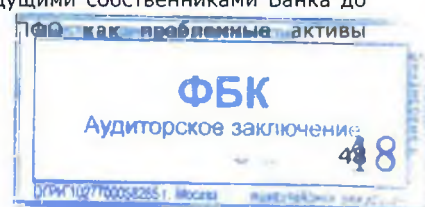
Ниже представлена информация о реструктурированных кредитах, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Непросроченные ссуды	66 161	614 358	139 933	820 452
Резервы под обесценение	(2 199)	(102 185)	(20 080)	(124 464)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	392	-	-	392
Резервы под обесценение	(11)	-	-	(11)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	198	13 085	-	13 283
Резервы под обесценение	(127)	-	-	(127)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	235	-	-	235
Резервы под обесценение	(7)	-	-	(7)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	81 021	1 074 206	2 979	1 158 206
Резервы под обесценение	(64 466)	(851 922)	(2 979)	(919 367)
Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости на 31 декабря 2018 года	81 197	747 542	119 853	948 592

Ниже представлена информация о реструктурированных кредитах, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимател ям	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Непросроченные ссуды	10 911	371 065	-	381 976
Резервы под обесценение	(471)	(57 574)	-	(58 045)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	54 549	1 207 691	2 979	1 265 219
Резервы под обесценение	(38 590)	(996 443)	(2 979)	(1 038 012)
Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости на 31 декабря 2017 года	26 399	524 739	-	551 138

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	2018			2017		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Ссуды, выданные юридическим лицам	3 306 643	(2 820 294)	486 349	3 306 643	(3 031 694)	274 949
Ссуды, выданные физическим лицам	2 575 377	(2 346 781)	228 596	2 575 377	(2 346 781)	228 596
ИТОГО	5 882 020	(5 167 075)	714 945	5 882 020	(5 378 475)	503 545

Чистая балансовая стоимость задолженности, зафиксированной в ПФО в качестве проблемной, отражает оценки Группы в отношении величины денежных средств, которые Группа ожидает получить в ходе реализации данной задолженности с учетом фактора временной стоимости денег по состоянию на отчетные даты. В период с 2016 года по конец 2018 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 682 923 тыс. руб.

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

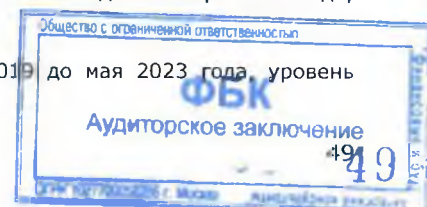
	2018	2017
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Акции	519 811	268 367
Участие в уставных капиталах резидентов	-	898 206
Всего долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	519 811	1 166 573
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	1 034 950	2 451 870
Региональные и муниципальные облигации	3 321 387	2 721 689
Корпоративные еврооблигации	1 876 765	1 502 146
Корпоративные облигации	1 618 423	659 220
Облигации субъектов РФ	539 668	439 751
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 391 193	7 774 676
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	8 911 004	8 941 249
Резерв под обесценение	(14 440)	(14 440)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 896 564	8 926 809

По состоянию на 31 декабря 2018 г. облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период с января 2020 до февраля 2027 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 7,0% до 8,15% в рублях и 8,0% в долларах США.

Облигации кредитных организаций представлены со сроками гашения в период с мая 2019 года до июля 2026 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 0,01% до 14,25%.

Облигации субъектов РФ представлены со сроками гашения в период с июня 2022 до сентября 2025 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 6,0% до 7,95%.

Еврооблигации представлены со сроками гашения в период с апреля 2019 до мая 2023 года, уровень



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

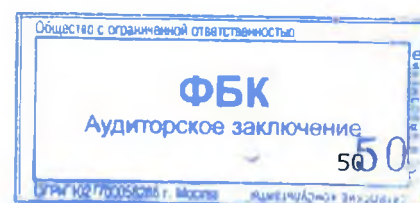
процентных ставок по ним составляет от 4,42% до 7,75%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6,95% до 11,50 %. Срок погашения наступает в период с апреля 2019 года по март 2033 года.

В структуре вложений в долговые 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% по состоянию на 31.12.2018 года (31 декабря 2017 года: 100%). В отношении прочих долговых финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 16 870 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 0 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
<i>Необесцененные</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	308 273	-	621 629	722 631	1 652 533
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	726 677	539 668	1 255 136	3 647 348	6 168 829
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	555 391	555 391
Всего необесцененные	1 034 950	539 668	1 876 765	4 925 370	8 376 753
<i>Обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа:</i>					
более 360 дней	-	-	-	14 440	14 440
Всего обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа	-	-	-	14 440	14 440
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	1 034 950	539 668	1 876 765	4 939 810	8 391 193
Резерв под обесценение	-	-	-	(14 440)	(14 440)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 034 950	539 668	1 876 765	4 925 370	8 376 753



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
<i>Необесцененные</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	35 496	-	175 535	212 856	423 887
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	2 416 374	439 751	1 326 611	2 748 712	6 931 448
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	404 901	404 901
Всего необесцененные	2 451 870	439 751	1 502 146	3 366 469	7 760 236
<i>Обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа:</i>					
более 360 дней	-	-	-	14 440	14 440
Всего обесцененные, с задержкой платежа	-	-	-	14 440	14 440
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	2 451 870	439 751	1 502 146	3 380 909	7 774 676
Резерв под обесценение	-	-	-	(14 440)	(14 440)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	2 451 870	439 751	1 502 146	3 366 469	7 760 236

В течение 2018 года Банк не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Справедливая стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения ГК «Агентство по состоянию вкладов», по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 7 087 724 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 7 258 081 тыс. руб.).

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

	2018	2017
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 695 599	-
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	-	4 887
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 695 599	4 887

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

19. Инвестиционное имущество

	2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января	1 168 586	555 314
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	1 168 586	555 314
Поступления	177 900	925 921
Выбытия	(591 413)	(507 249)
Прибыль от изменения стоимости и операций с инвестиционным имуществом	154 365	194 600
Балансовая стоимость за 31 декабря	909 438	1 168 586

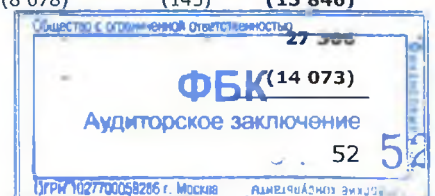
20. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 2018 год:

	Земельные участки, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	748 653	78 333	3 145	535	830 666
<i>Стоимость (или оценка)</i>					
Стоимость (или оценка) на 1 января 2018 года	748 653	362 100	18 196	535	1 129 484
Поступления	-	14 000	-	3 908	17 908
Выбытия	(11 459)	(14 939)	(2 260)	-	(28 658)
Переоценка	(27 405)	-	-	-	(27 405)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	709 789	361 161	15 936	4 443	1 091 329
<i>Накопленная амортизация</i>					
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	-	283 767	15 051	-	298 818
Амортизационные отчисления	13 996	34 440	971	-	49 407
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(13 030)	-	-	-	(13 030)
Выбытия	(966)	(14 906)	(1 971)	-	(17 843)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	-	303 301	14 051	-	317 352
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	709 789	57 860	1 885	4 443	773 977

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 2017 год:

	Земельные участки, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	735 420	80 970	2 336	680	819 406
<i>Стоимость (или оценка)</i>					
Стоимость (или оценка) на 1 января 2017 года	735 420	330 945	22 522	680	1 089 567
Поступления	-	38 778	3 752	-	42 530
Выбытия	-	(7 623)	(8 078)	(145)	(15 846)
Переоценка	27 306	-	-	-	27 306
Обесценение	(14 073)	-	-	-	(14 073)



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	748 653	362 100	18 196	535	1 129 484
<i>Накопленная амортизация</i>					
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	-	249 975	20 186	-	270 161
Амортизационные отчисления	14 073	41 165	2 151	-	57 389
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(14 073)	-	-	-	(14 073)
Выбытия	-	(7 373)	(7 286)	-	(14 659)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	-	283 767	15 051	-	298 818
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	748 653	78 333	3 145	535	830 666

По состоянию на 31 декабря 2018 года независимым оценщиком (ООО «Центр независимой экспертизы собственности», ООО «РИГАЛ Консалтинг»), аккредитованным ГК «Агентство по страхованию вкладов», произведена оценка имущества Банка, в результате которой стоимость группы основных средств «Земельные участки, здания, сооружения» снизилась на 26 916 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа учитывала группу основных средств «Земельные участки, здания, сооружения» по результатам оценки, проведенной ООО «Центр независимой экспертизы собственности».

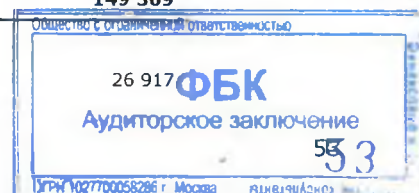
21. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 2018 год:

Нематериальные активы	
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	99 277
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2018 года	149 309
Поступления	20 282
Выбытия	(38 368)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	131 223
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	50 032
Амортизационные отчисления	48 229
Выбытия	(38 368)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	59 893
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	71 330

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 2017 год:

Нематериальные активы	
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	47 981
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2017 года	74 898
Поступления	105 523
Выбытия	(31 112)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	149 309
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Амортизационные отчисления	42 104
Выбытия	(18 989)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	50 032
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	99 277

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

22. Прочие активы

	2018	2017
Предоплаты	270 778	115 824
Прочая дебиторская задолженность	4 242	72 936
Предоплаты по операционным налогам	3 577	2 875
Расчеты по заработной плате	-	543
Прочее	3 071	1 487
Резерв под ОКУ	(10 386)	(9 646)
Всего прочие активы	271 282	184 019

23. Средства финансовых учреждений

	2018	2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	238 980	783 775
Всего средства финансовых учреждений	238 980	783 775

24. Средства клиентов

	2018	2017
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	377	4 541
Всего средства государственных и общественных организации	377	4 541
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	723 697	362 606
Срочные депозиты	507 429	158 875
Всего средства негосударственных юридических лиц	1 231 126	521 481
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	701 366	701 603
Срочные депозиты	16 449 447	10 031 467
Всего средства физических лиц	17 150 813	10 733 070
Всего средства клиентов	18 382 316	11 259 092

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

В течение всего периода деятельности Банка, клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют клиенты – физические лица. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

В течение 2018 и 2017 гг. Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам существенно выше или ниже рыночных.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	243 068	1,32%	181 437	1,61%
Промышленность	28 201	0,15%	1 541	0,01%
Государственные и муниципальные организации	375	0,00%	3 037	0,03%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 416	0,01%	1 191	0,01%
Энергетика	683	0,00%	9 334	0,08%
Строительство	51 180	0,28%	61 858	0,55%
Связь и телекоммуникации	71 316	0,39%	16 318	0,14%
Страхование	35 075	0,19%	35 238	0,31%
Финансы и инвестиции	275 567	1,50%	17 320	0,15%
Транспорт	304 576	1,66%	116 332	1,03%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	76	0,00%	2 600	0,02%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	28 728	0,16%	11 518	0,10%
Физические лица	17 150 813	93,30%	10 733 070	95,33%
Прочее	168 198	0,91%	41 681	0,37%
Аренда	13 320	0,07%	1 298	0,01%
Производство	9 724	0,05%	25 319	0,22%
Всего средства клиентов	18 382 316	100%	11 259 092	100%

25. Прочие обязательства

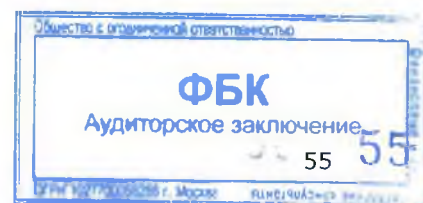
	2018	2017
Кредиторская задолженность перед поставщиками	47 440	65 260
Выплаты персоналу	32 656	23 785
Задолженность по налогам	15 845	12 616
Задолженность перед ГК "АСВ"	-	12 845
Резервы по выданным гарантиям	6 292	6 340
Прочие обязательства	2 637	1 161
Всего прочие обязательства	104 870	122 007

26. Субординированные займы

В рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» в конце 2017 года предоставило субординированный заем в размере 4 011 960 тыс. руб., с целью увеличения собственных средств Группы. Процентная ставка по данному займу составляет 3,40% годовых.

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 в качестве эффективной ставки, с отражением эффекта дисконтирования в составе дополнительного капитала.

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. 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, 26 февраля 2014 года 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 «Агентство 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» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем (см. Примечание 26), с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования – ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО. Величина уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт. (на 31 декабря 2017 года: 10 110 001 011 руб., 101 100 000 шт.)

28. Сегментный анализ

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

29. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих рисков, признанных значимыми:

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

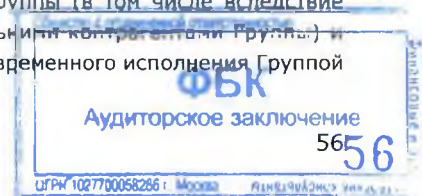
Рыночный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск (торгового портфеля), валютный риск, товарный риск.

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.

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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 одновременного исполнения Группой



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

своих финансовых обязательств.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

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

По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации риска.

Главной задачей управления рисками является их оценка и минимизация, в том числе посредством определения лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Группой поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе.

В рамках системы управления рисками и капиталом Группы обеспечивает организацию следующих процедур:

- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
- 2) контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

В целях ограничения рисков в Группе определяется система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить целевой уровень риск-аппетита.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

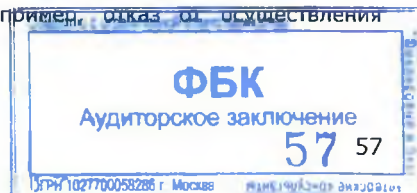
- общие лимиты, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определенного Стратегией управления рисками и капиталом головной компании Группы;
- лимиты по видам значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объем операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Группой учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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

в) диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

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

д) использование дополнительного обеспечения.

В Группе функционирует Служба риск-менеджмента - подразделение головной компании Группы, независимое от подразделений Группы, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков.

Служба риск-менеджмента головной компании Группы выполняет следующие функции:

- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;
- организует процесс управления рисками;
- оценивает и устанавливает совокупный риск;
- осуществляет мониторинг уровня риска;
- выявляет риски, присущие деятельности Группы и потенциальные риски;
- выделяет значимые риски и осуществляет их оценку;
- агрегирует количественные оценки значимых рисков и контроль за их объемами;
- обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов;
- определяет лимиты в системе управления рисками;
- формирует отчетность ВПОДК;
- разрабатывает процедуры Стресс-тестирования;
- организует проведение Стресс-тестирования;
- информирует единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Службой риск-менеджмента на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Группы информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными значимыми рисками и их оценка проводятся Группой на постоянной основе.

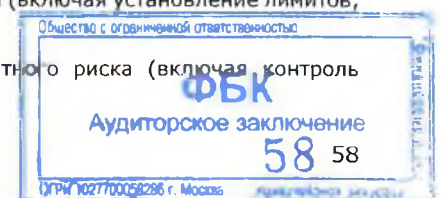
Кредитный риск

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется головной компанией Группы на основании Кредитной политики.

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Группе осуществляется регулярный мониторинг кредитного риска; лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- идентификацию кредитного риска;
- количественную и качественную оценку кредитного риска;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня кредитного риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения, формирование резервов на возможные потери);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня кредитного риска (включая контроль



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)**

установленных лимитов) по отношению как к отдельным контрагентам (заемщикам), так и к кредитному портфелю Группы в целом;

- совершенствование подходов и методов по оценке кредитного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление кредитным риском;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления кредитным риском.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

Уровень кредитного риска Группы оценивается как высокий.

i. Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом и Подкомитетом розничного кредитования (входит в состав Кредитного комитета) головной компании Группы;
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех подразделений Группы. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Группой и клиентом;
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица);
- Лимиты на операции с кредитными организациями и с ценными бумагами устанавливаются на Финансово-бюджетном комитете головной компании группы;
- Группа предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности;
- Субъектами кредитования являются юридические лица, физические лица, индивидуальные;
- Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости, потребительские цели, и т.д.;
- Лимит кредитования на одного заемщика определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с Группой, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Группой лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Группой лиц, принимается исключительно Советом Директоров головной компании Группы, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с Группой лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с Группой лицам, не допускается;
- Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Кредитным комитетом.

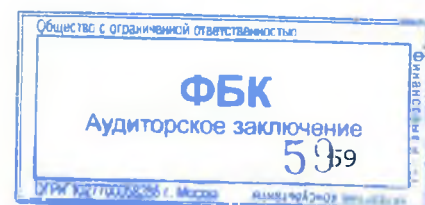
ii. Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Группы с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В Группе утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции).

При кредитовании юридических и физических лиц Кредитный Комитет принимает решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения Департамента кредитования или Управления розничного бизнеса о возможности предоставления кредита и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии.

Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Группы, и анализируется ими.

Группа использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Группой.

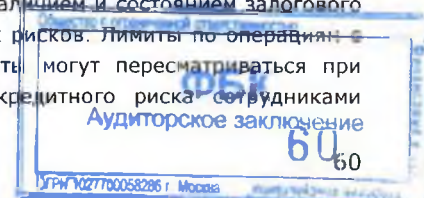
Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Группе учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, отраслям, географическому распределению.

Группа использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

iii. Основные этапы кредитной работы

- Осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.
- Осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Группа осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты по операциям с банками-контрагентами пересматриваются на регулярной основе. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)**

кредитных подразделений регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того, Группой осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

– Обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Группой принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, Юридическое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Правление головной кредитной организации после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

iv. Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов, ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска, политикой Группы установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Группе утверждена Методика проведения залоговых операций при коммерческом кредитовании заемщика и обеспечение документарных операций (услуг).

v. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Группа создает резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю.

Группа проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров головной компании Группы.

vi. Максимальный кредитный риск

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

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 16.

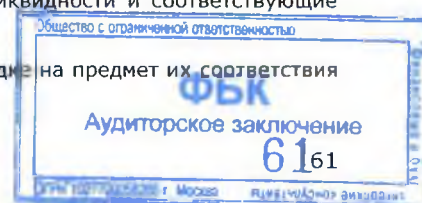
Риск потери ликвидности

Порядок управления риском ликвидности регулируется в Группе Политикой управления риском ликвидности.

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

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие приемлемый уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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

Все решения в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств) принимаются только коллегиально (на Финансово-бюджетном комитете).

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Службой риск-менеджмента, Службой внутреннего контроля в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

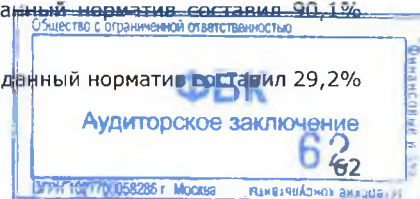
- несбалансированность по срокам объемов активов и пассивов;
- отток привлеченных средств, связанный с возникновением непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов;
- непоставка или невозврат актива в связи с реализацией рыночного риска;
- риск потери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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 57,9% (31 декабря 2017 года: 40,4%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2018 года ~~данный норматив составил 90,1%~~ (31 декабря 2017 года: 66,7%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2018 года ~~данный норматив составил 29,2%~~ (31 декабря 2017 года: 19,1%).

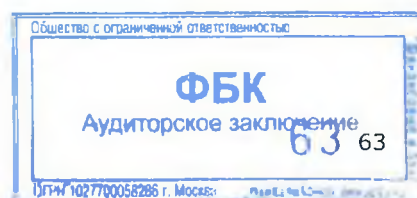


ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные е/с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5 658 202	-	-	-	-	-	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	212 708	212 708
Средства в финансовых учреждениях	269 832	-	-	-	-	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	34 209	674 725	960 629	2 451 053	1 650 512	595 398	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	56 456	1 020 993	-	3 439 304	3 879 227	500 584	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 695 599	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	909 438	909 438
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	3 535	3 535
Основные средства	-	-	-	-	-	773 977	773 977
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	71 330	71 330
Прочие активы	271 282	-	-	-	-	-	271 282
Итого активов	6 289 981	1 695 718	960 629	5 890 357	5 529 739	4 762 569	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	238 980	-	-	-	-	-	238 980
Средства клиентов	5 412 752	6 492 082	3 787 985	2 689 414	83	-	18 382 316
Выпущенные долговые обязательства	1 500	1 960	-	-	-	-	3 460
Прочие обязательства и резервы	102 248	2 622	-	-	-	-	104 870
Итого обязательств	5 755 480	6 496 664	3 787 985	2 689 414	83	-	18 729 626
Чистая балансовая позиция за 2018 год	534 501	(4 800 946)	(2 827 356)	3 200 943	5 529 656	4 762 569	6 399 367
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 2018 год	534 501	(4 266 445)	(7 093 801)	(3 892 858)	1 636 798	6 399 367	



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

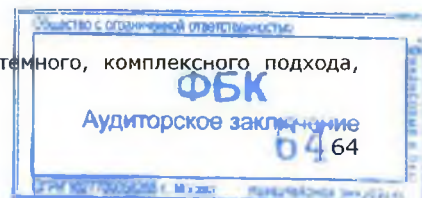
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/ с неопределенн ым сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 861 593	-	-	-	-	-	2 861 593
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	146 762	146 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 887	-	-	-	-	-	4 887
Средства в финансовых учреждениях	240 643	-	-	-	-	-	240 643
Кредиты и авансы клиентам	988	316 581	255 693	1 967 594	1 014 961	1 229 196	4 785 013
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	18 402	931	569 446	6 277 545	2 060 485	8 926 809
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 168 586	1 168 586
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	4 449	4 449
Основные средства	-	-	-	-	-	830 666	830 666
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	99 277	99 277
Прочие активы	184 019	-	-	-	-	-	184 019
Итого активов	3 292 130	334 983	256 624	2 537 040	7 292 506	5 539 421	19 252 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 890	-	-	-	-	-	8 890
Средства финансовых учреждений	333 775	450 000	-	-	-	-	783 775
Средства клиентов	2 407 501	4 433 101	4 202 222	215 208	1 060	-	11 259 092
Прочие обязательства и резервы	116 914	5 093	-	-	-	-	122 007
Субординированные кредиты	-	-	-	-	661 672	-	661 672
Итого обязательств	2 867 080	4 888 194	4 202 222	215 208	662 732	-	12 835 436
Чистая балансовая позиция за 2017 год	425 050	(4 553 211)	(3 945 598)	2 321 832	6 629 774	5 539 421	6 417 268
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 2017 год	425 050	(4 128 161)	(8 073 759)	(5 751 927)	877 847	6 417 268	

Рыночный риск

Управление рыночным риском в Группе осуществляется в соответствии с Положением по управлению рыночным риском АО КБ «Солидарность».

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

Цель управления рыночным риском Группы достигается на основе системного, комплексного подхода,



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

который подразумевает решение следующих задач:

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

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

Система управления рыночным риском Группы имеет следующие составляющие:

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

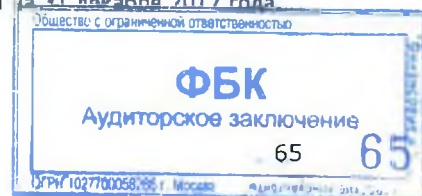
В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (используется для расчета норматива достаточности капитала Группы), а также с применением оценки VaR (используется для внутренних процедур оценки достаточности капитала Группы);
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Группы;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Группа осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Группы по активам и инструментам;
- хеджирование (страхование) - совершение сделок для защиты Группы от неблагоприятных изменений цен на рынке акций, товарных активов, валют, процентных ставок;
- лимитирование позиций и сделок, проводимых Группой, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимитов открытых валютных позиций;
- переоценка финансовых инструментов Группы по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Группы на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с методом количественной оценки, установленным Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

	2018	2017
Процентный риск (ПР)	696 660	656 577
- общий процентный риск (ОПР)	148 788	182 106
- специальный процентный риск (СПР)	547 872	474 471
Фондовый риск (ФР)	67 134	165 570
- общий фондовый риск (ОФР)	33 567	82 785
- специальный фондовый риск (СФР)	33 567	82 785
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск (РР)	9 547 431	10 276 852

Процентный риск (торгового портфеля) определяется как величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. С целью расчета размера процентного риска Группа вычисляет размеры общего и специального процентных рисков. Величина процентного риска складывается из их суммы.

Фондовый риск определяется как величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

Валютный риск определяется как - величина рыночного риска по открытым Группой позициям в иностранных валютах и золоте.

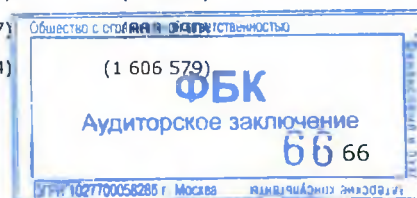
Товарный риск определяется как величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Кроме того, в целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень рыночного риска проводится стресс-тестирование с применением методики, определенной внутренним документом Группы - Положением о проведении стресс-тестирования.

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Анализ чувствительности собственных средств и прибыли или убытка Группы к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 5% - 10% -20%. Чувствительность 5%, является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 20% чувствительности отражают наиболее стрессовое развитие ситуации на рынке финансовых инструментов. При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Группы произойдет не более, чем на 20%.

	2018	2017
	влияние на собственные средства Группы	влияние на собственные средства Группы
Увеличение		
5% рост котировок	440 778	401 645
10% рост котировок	881 557	803 290
20% рост котировок	1 763 114	1 606 579
Снижение		
5% снижение котировок	(440 778)	(401 645)
10% снижение котировок	(881 557)	
20% снижение котировок	(1 763 114)	(1 606 579)



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

В целях ограничения фондового риска и процентного риска (торгового портфеля) Группа ограничивает перечень эмитентов, в ценные бумаги которых возможны вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в ценные бумаги.

Валютный риск

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к валютному риску, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100, 200, 400 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	2018		2017	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Увеличение				
100 базисных пунктов	11 258	137 448	(2 125)	135 745
200 базисных пунктов	22 516	164 938	(4 250)	162 894
400 базисных пунктов	45 003	192 428	(8 500)	190 043
Снижение				
100 базисных пунктов	(11 258)	(137 448)	2 125	(135 745)
200 базисных пунктов	(22 516)	(164 938)	4 250	(162 894)
400 базисных пунктов	(45 003)	(192 428)	8 500	(190 043)

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 421 832	113 491	120 236	2 643	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 708	-	-	-	212 708
Средства в финансовых учреждениях	30 091	37 823	201 918	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	6 288 116	16 927	61 483	-	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 196 049	1 542 034	158 481	-	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 695 599	-	-	-	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	909 438	-	-	-	909 438
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 535	-	-	-	3 535
Основные средства	773 977	-	-	-	773 977
Нематериальные активы	71 330	-	-	-	71 330
Прочие активы	237 451	33 794	37	-	271 282
Итого активов	22 840 126	1 744 069	542 155	2 643	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 528	28 955	205 161	336	238 980
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 052 225	119 033	60 244	1	1 231 503
- текущие счета, счета "до востребования"	647 484	20 330	56 259	1	724 074
- срочные депозиты	404 741	98 703	3 985	-	507 429
Средства клиентов физических лиц	16 652 374	314 415	183 904	-	17 150 693



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

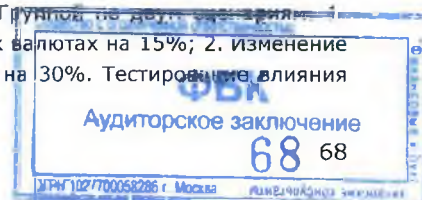
- текущие счета, счета "до востребования"	658 403	18 066	24 894	3	701 366
- срочные депозиты	15 993 971	296 349	159 010	117	16 449 447
Выпущенные долговые обязательства	3 460	-	-	-	3 460
Прочие обязательства и резервы	104 843	26	1	-	104 870
Итого обязательств	17 817 430	462 429	449 310	457	18 729 626
Чистая балансовая позиция	5 022 696	1 281 640	92 845	2 186	6 399 367

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 652 633	63 715	144 405	840	2 861 593
Обязательные резервы на счетах в Банке России	146 762	-	-	-	146 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 887	-	-	-	4 887
Средства в финансовых учреждениях	207 356	33 278	9	-	240 643
Кредиты и авансы клиентам	4 724 180	34 412	26 421	-	4 785 013
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 289 985	1 636 824	-	-	8 926 809
Инвестиционная недвижимость	1 168 586	-	-	-	1 168 586
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	4 449	-	-	-	4 449
Основные средства	830 666	-	-	-	830 666
Нематериальные активы	99 277	-	-	-	99 277
Прочие активы	182 060	1 167	792	-	184 019
Итого активов	17 310 841	1 769 396	171 627	840	19 252 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 890	-	-	-	8 890
Средства финансовых учреждений	783 745	30	-	-	783 775
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	518 276	6 728	1 018	-	526 022
- текущие счета, счета "до востребования"	359 401	6 728	1 018	-	367 147
- срочные депозиты	158 875	-	-	-	158 875
Средства клиентов физических лиц	10 157 335	409 796	165 938	1	10 733 070
- текущие счета, счета "до востребования"	663 716	20 188	17 699	-	701 603
- срочные депозиты	9 493 619	389 608	148 239	1	10 031 467
Прочие обязательства и резервы	121 944	63	-	-	122 007
Субординированные кредиты	661 672	-	-	-	661 672
Итого обязательств	12 251 862	416 617	166 956	1	12 835 436
Чистая балансовая позиция	5 058 979	1 352 779	4 671	839	6 417 268

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами ограничены различными лимитами.

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится Группой по двум сценариям: 1. изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 15%; 2. изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 30%. Тестирование влияния



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

изменения валютного курса по отношению к рублю величину капитала (собственных средств) Группы проводится ежеквартально. Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.

Процентный риск банковского портфеля

Управление процентным риском банковского портфеля в Группе основано на положениях, определенных в Процентной политике, Депозитной политике, Кредитной политике и Положении по управлению процентным риском банковского портфеля. Данные внутренние документы, имеют целью утвердить систему внутренних показателей, ограничивающих процентный риск банковского портфеля и потери от изменения рыночных ставок в приемлемых пределах.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

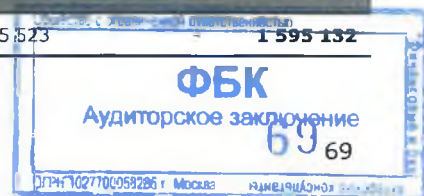
Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском банковского портфеля является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Финансово-бюджетный комитет устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств или их диапазоны, а также минимальные ставки размещения ресурсов.

Оценка уровня процентного риска банковского портфеля производится на основе гэп-анализа, оценки по стандартизированному подходу, анализа кривой доходности и чистой процентной маржи, а также с применением стресс-теста в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования, в основе которой заложены международные подходы, изложенные в Письме Банка России №15-1-3-6/3995 от 02.10.2007.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2018 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску банковского портфеля, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 420 000	-	-	-	-	4 420 000
Кредиты и авансы клиентам	34 209	674 725	960 629	4 101 565	-	5 771 128
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	275 129	802 296	-	7 283 455	-	8 360 880
Итого активов	4 729 338	1 477 021	960 629	11 385 020	-	18 552 008
Итого активов нарастающим итогом	4 729 338	6 206 359	7 166 988	18 552 008	18 552 008	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3 987 312	6 492 082	3 787 985	2 689 497	-	16 956 876
Итого обязательств	3 987 312	6 492 082	3 787 985	2 689 497	-	16 956 876
Итого обязательств нарастающим итогом	3 987 312	10 479 394	14 267 379	16 956 876	16 956 876	
Абсолютный ГЭП	742 026	(5 015 061)	(2 827 356)	8 695 523		1 595 132



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	742 026	(4 273 035)	(7 100 391)	1 595 132	1 595 132
Чувствительность к процентному риску	7 420	(50 151)	(28 274)	86 956	- 15 951

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 470 000					1 470 000
Кредиты и авансы клиентам	988	316 581	255 693	2 982 555	-	3 555 817
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	18 402	931	6 846 991	-	6 866 324
Итого активов	1 470 988	334 983	256 624	9 829 546	-	11 892 141
Итого активов нарастающим итогом	1 470 988	1 805 971	2 062 595	11 892 141	11 892 141	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	450 000	-	-	-	450 000
Средства клиентов	1 338 751	4 433 101	4 202 222	216 268	-	10 190 342
Итого обязательств	1 338 751	4 883 101	4 202 222	216 268	-	10 640 342
Итого обязательств нарастающим итогом	1 338 751	6 221 852	10 424 074	10 640 342	10 640 342	
Абсолютный ГЭП	132 237	(4 548 118)	(3 945 598)	9 613 278	-	1 251 799
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	132 237	(4 415 881)	(8 361 479)	1 251 799	1 251 799	
Чувствительность к процентному риску	1 322	(45 481)	(39 456)	96 133	-	12 518

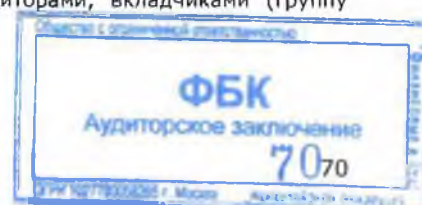
Риск концентрации

Основные принципы управления риском концентрации Группе, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике управления риском концентрации и в Положении об управлении риском концентрации.

Целью Группы в области управления риском концентрации является ограничение негативных последствий его реализации, которые могут привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

- установления лимитов, позволяющих ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных заемщиков (группы связанных лиц), так и в отношении заемщиков, принадлежащих к одной экономической деятельности;
- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группы кредиторов, вкладчиков).



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Группа контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в Группе в соответствии с Положением по управлению операционным риском и Регламентом процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель Службы риск-менеджмента головной компании Группы. Данное подразделение независимо от структурных подразделений Группы, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

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

В Группе определена процедура рассмотрения и утверждения новых продуктов, в том числе кредитных. Новые продукты утверждаются Технологическим комитетом головной компании Группы в форме утверждения карточки продукта/услуги, в которой описываются основные условия предоставления продуктов.

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Группе производится по базовому методу (предусмотрен «Положением о порядке расчета размера операционного риска», утвержденным Банком России 03.09.2018 № 652-П»), основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%.

Размер требований к капиталу Группы в отношении операционного риска, рассчитанного на основе базового индикативного подхода, на 31 декабря 2018 года составил – 165 188 тыс. рублей, на 31 декабря 2017 года – 174 590 тыс. рублей.

Для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Группы (определения требований к капиталу) используется оценка операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом (Standardised Approach), рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору.

Приемлемость уровня операционного риска для Группы определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (Н1) на отчетную дату.

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

- распределение ответственности за выявление операционного риска;
- ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- регламентация процедур совершения банковских операций и иных сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных внутрибанковских процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц), личное страхование (страхование сотрудников Группы от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- повышение квалификации персонала;
- внедрение системы лимитов операционного риска;



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)**

– использование аутсорсинга - передачи на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

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

Правовой риск

Управление правовым риском в Группе осуществляется в рамках управления операционным риском в соответствии с Положением по управлению операционным риском и Регламентом процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

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

Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого правового риска, является Служба риск-менеджмента головной компании Группы, которая независима от структурных подразделений Группы, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Группой на постоянной основе. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов о зарегистрированных фактах потерь.

В Группе применяется Положение об управлении внутренними документами. При разработке внутренних регламентных документов в обязательном порядке участвуют подразделения головной компании Группы: Юридическое управление, руководители структурных подразделений, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

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

В целях снижения правового риска Группой разрабатываются типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Группы.

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

Репутационный риск

Основные принципы управления риском потери деловой репутации в Группе, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском), Регламенте процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками и Регламенте процедуры Прием и рассмотрение жалоб.

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

Основой выявления признаков репутационного риска в Группе служит анализ информации о Группе в средствах массовой информации, а также отзывы Клиентов о деятельности Группы. Сбор информации осуществляется Отделом маркетинга и рекламы и Управлением делами головной компании Группы.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Регуляторный риск

Основные принципы управления регуляторным риском в Группе, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению регуляторным риском, в Положении об управлении регуляторным риском и в Регламенте процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

Служба внутреннего контроля Группы осуществляет функции по выявлению регуляторного риска, учету событий, мониторингу регуляторного риска.

В целях минимизации возникновения регуляторного риска осуществляется информирование работников Группы:

- при изменении законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России,
- при изменении внутренних документов Группы.

В 2018 году Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением Н6.

Норматив Н6 рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк» будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет нивелировано по итогам финансового оздоровления за счет списания задолженности за счет сформированного РВПС.

30. Управление капиталом

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Головной компанией Группы на ежедневной основе. Банк 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.

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

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

	2018	2017
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

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

	2018	2017
Базовый капитал	10 179 767	10 178 995
Дополнительный капитал	4 235 947	4 794 989
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(936 164)	(799 948)
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	13 479 550	14 174 036

Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)

33 124 792

31 043 020

Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России

Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)

28,14%

30,49%

Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)

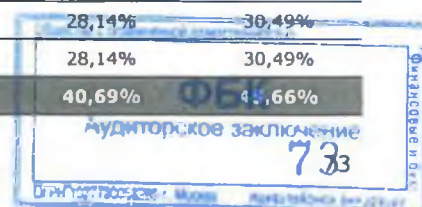
28,14%

30,49%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)

40,69%

44,66%



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)**

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

31. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

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

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

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017s года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

Обязательства капитального характера

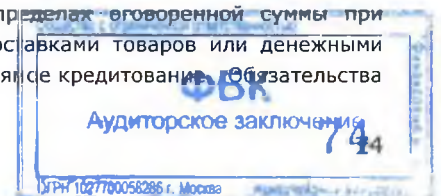
По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 1 089 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 745 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере 53 285 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 860 тыс. руб.).

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

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие указанных обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямые кредитования.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	239 671	469 493
Гарантии выданные	200 513	237 413
Резерв под ОКУ	(6 292)	(6 340)
Всего обязательства кредитного характера	433 892	700 566

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

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

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

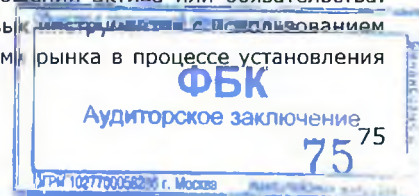
Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

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

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

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

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки финансовых инструментов. По возможности используются наблюдаемые данные и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)**

цены на актив или обязательство.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2018		2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 695 599	1 695 599	4 887	4 887
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 896 564	8 896 564	8 926 809	8 926 809
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 658 202	5 658 202	2 861 593	2 861 593
Средства в финансовых учреждениях	269 832	269 832	240 643	240 643
Кредиты и авансы клиентам	6 366 526	6 533 418	4 785 013	4 871 731
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 890	8 890
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	238 980	238 980	783 775	783 775
Средства клиентов	18 382 316	18 382 316	11 259 092	11 259 092
Выпущенные долговые обязательства	3 460	3 460	-	-
Прочие обязательства и резервы	104 870	104 870	122 007	122 007



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами

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

В состав организаций - связанных сторон входят:

- АО «Зарубежэнергопроект»
- АО Страховая компания «Солидарность»
- АО «Приволжское кредитное бюро».

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года, статьям доходов и расходов за 2018 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	543 129	16 185	787
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	11 634	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	25 342	38 701
Субординированный заем	4 011 960	-	-
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	28 502	552	176
Гарантии выданные	106 288	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	78 299	284	33
Процентные расходы	136 551	524	2 236
Комиссионный доход	293	-	579
Доходы (расходы) ПФИ	399	-	-

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

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	230 186	1 004	9 124
Прочие активы	-	500	48
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	45 739	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	3 552	-
Субординированный заем	4 011 960	-	-
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	13 496	3 404
Гарантии выданные	118 062	-	-



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	47 643	184	484
Процентные расходы	22 677	346	-
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	66 121	8	9
Доходы (расходы) ПФИ	1 393	-	-

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»:

	2018	2017
Заработная плата	81 706	92 271
Выходные пособия	2 547	4 798

34. События после отчетной даты

Банк открыл новые подразделения 07 февраля 2019 года:

- операционный офис «Морской терминал» Филиала «Московский» в г. Владивосток;
- операционная касса вне кассового узла «Лотте» Филиала «Московский» в г. Владивосток.

15 мая 2019 года зарегистрирован филиал «Дальневосточный» в г. Благовещенск.

С 01.02.2019 произошла смена Председателя Правления, назначен исполняющий обязанности Председателя Правления. С 18.03.2019 произошла смена главного бухгалтера, назначен исполняющий обязанности главного бухгалтера.

22 мая 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг B(RU), прогноз «Стабильный».

Подписано «27» мая 2019 года.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева





Всего пронумеровано и сброшюровано

(12) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту