

Группа АО КБ «Солидарность»

**Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность**

за первый квартал 2018 года

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	Примечания	за 31.03.2018	за 31.03.2017
		тыс. руб.	тыс. руб.
Процентные доходы	5	398 294	371 420
Процентные расходы	5	(253 492)	(255 897)
Чистый процентный доход		144 802	115 523
Комиссионные доходы	6	24 398	20 257
Комиссионные расходы	7	(2 991)	(2 478)
Чистый комиссионный доход		21 407	17 779
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		2 005	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	2 794	(1 589)
Чистый доход по операциям с ПФИ		-	-
Прочие операционные доходы	9	8 745	247 584
Операционный доход до формирования резервов под обесценение		179 753	379 297
Резерв под обесценение	10	107 364	(64 053)
Переоценка инвестиций в недвижимость		15 491	(5 805)
Прочие операционные расходы	11	(305 555)	(230 716)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(2 947)	78 723
Расходы по налогу на прибыль	12	8 060	(5 524)
(Убыток)/Прибыль за отчетный период		5 113	73 199
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль	12	0	0
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		50 948	(198 872)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		50 948	(198 872)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчетный период		56 061	(125 673)



А.В. Архилова
Заместитель Председателя Правления,
член Правления АО КБ "Солидарность"

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	Примечания	за 31.03.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства	28	394 376	431 498
Средства в Центральном банке Российской Федерации	28	1 586 756	879 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		145 989	146 762
Средства в банках и прочих финансовых организациях	13	1 241 089	1 791 044
Ссуды, предоставленные клиентам	14	5 327 215	4 609 939
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15	9 058 292	8 926 809
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 363	4 887
Сделки обратного РЕПО		181 066	175 074
Основные средства и нематериальные активы	16	906 581	929 943
Инвестиции в недвижимость		1 180 419	1 168 586
Инвестиции в неконтролируемые компании		85 155	-
Активы, предназначенные для продажи		4 449	4 449
Прочие активы	17	149 014	184 019
Итого активы		20 268 764	19 252 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений		209 140	783 775
Текущие счета и депозиты клиентов	18	12 770 118	11 259 092
Субординированные займы	19	683 977	661 672
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 300	-
Отложенное налоговое обязательство		-	-
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 782	8 890
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	5 093
Прочие обязательства	20	130 423	116 914
Итого обязательства		13 817 740	12 835 436
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	10 110 001	10 110 001
Дополнительный капитал		3 327 983	3 350 288
Фонд переоценки основных средств	16	214 734	214 734
Переоценка стоимости ценных бумаг		701 671	650 723
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		(7 903 365)	(7 908 478)
Итого капитал		6 451 024	6 417 268
Итого обязательства и капитал		20 268 764	19 252 704

А. В. Архипова
 Заместитель Председателя Правления,
 член Правления АО КБ "Солидарность"
 29.05.2018

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	Примечания	за 31.03.2018 тыс. руб.	за 31.03.2017 тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(2 947)	78 723
Корректировки:			
Чистый процентный доход	5	(144 802)	(115 523)
Резерв под обесценение	10	(107 364)	64 053
Амортизация основных средств и нематериальных активов		28 827	- 7 568
Чистое изменение прочих начислений		(284 322)	(258 991)
Нереализованная (прибыль)/убыток от операций с иностранной валютой	8	(1 360)	149 242
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств и до полученных и уплаченных процентов		(511 968)	(90 064)
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		773	(4 260)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		472 147	(238 754)
Ссуды, предоставленные клиентам	14	(601 169)	250 387
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		-	-
Сделки обратного РЕПО		-	(22 192)
Прочие активы	17	6 907	79 301
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений		(579 005)	11
Договора РЕПО		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	18	1 969 895	505 755
Прочие обязательства	20	(81 772)	10 183
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		675 808	490 367
Проценты полученные	5	394 379	387 760
Проценты уплаченные	5	(248 602)	(261 926)
Налог на прибыль уплаченный	12	7 447	(5 524)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		829 032	610 677

Примечания на стр. 6-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Примечания	за 31.03.2018	за 31.03.2017
		тыс. руб.	тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(5 696)	6 896
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов	16	231	60
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	15	(154 508)	(225 720)
Приобретение инвестиций в неконсолидируемые компании		(85 155)	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(245 128)	(218 764)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от выпуска долговых инструментов		2 300	-
Изменение дополнительного капитала		-	-
Поступление/(погашение) субординированного займа	19	-	-
Поступление/(погашение) прочих заемных средств		-	(259 932)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		2 300	(259 932)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		586 204	131 981
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 887	(149 242)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	28	1 631 228	916 988
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	28	2 221 319	899 727



 А.В. Архипова
 Заместитель Председателя Правления,
 член Правления АО КБ "Солидарность"
 29.05.2018



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


ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

в тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ накопленный дефицит	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	10 000	6 808 004	191 276	682 320	(8 509 794)	(818 194)
Прибыль за отчетный период					601 316	601 316
Прочий совокупный доход						
Чистый доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи				(31 597)		(31 597)
Итого совокупный (убыток)/ доход				(31 597)		(31 597)
Увеличение капитала	10 100 001				10 100 001	10 100 001
Привлечение субординированного депозита		(3 457 716)			(3 457 716)	(3 457 716)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль			23 458		23 458	23 458
Остаток за 31 декабря 2017 года	10 110 001	3 350 288	214 734	650 723	(7 908 478)	6 417 268
Прибыль за отчетный период					5 113	5 113
Прочий совокупный доход						
Чистый доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи				50 948		50 948
Итого совокупный (убыток)/ доход				50 948		50 948
Увеличение капитала						
Привлечение субординированного депозита		(22 305)			(22 305)	(22 305)
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль						
Остаток за 31 марта 2018 года	10 110 001	3 327 983	214 734	701 671	(7 903 365)	6 451 024



 Е.В. Архипова
 Заместитель Председателя Правления,
 член Правления АО КБ "Солидарность"



 Е.Ю. Панфилова
 Главный бухгалтер
 АО КБ "Солидарность" 29.05.2018

Примечания на стр. 6-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

По состоянию за 31.03.2018 структура офисной сети Группы состоит из 28 подразделений (за 31.12.2017 - 27 подразделений).

Региональная сеть по состоянию за 31.03.2018

Регион	Количество офисов
Самарская область	21 (Дополнительные офисы - 19; операционные кассы – 2)
г. Иркутск	Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Иркутск	Дополнительный офис - 1
г. Москва	Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Москва	Дополнительные офисы - 3
г. Санкт Петербург	Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

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

Общее списочное количество сотрудников головной компании Группы с учетом совместителей по состоянию за 31.03.2018 и 31.12.2017 составляло 487 и 484 человек соответственно.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

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

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

Целями финансового оздоровления головной компании Группы являются:

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

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

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

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

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

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

За период с момента начала проведения мероприятий по финансовому оздоровлению головной компании Группы результатом работы с проблемными активами стало снижение проблемной задолженности на 3 735,7 млн.руб. или на 47%. Снижение достигнуто за счет:

- погашения проблемных активов в размере 1 425,5 млн.руб.;
- списания проблемных активов за счет созданных резервов в размере 1 000,4 млн.руб.;
- продажи и реструктуризации проблемных активов в размере 1 309,8 млн.руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

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

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

По состоянию за 31.03.2018 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале АО «Приволжское кредитное бюро», которая составляет 27,9% и 100% участие в ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10" и ЗПИФ недвижимости "Бизнес-Юг".

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Руководство Группы регулярно проводит мониторинг оценки экономического развития России и предпринимает меры по предотвращению существенного воздействия негативных факторов на деятельность Группы. Учитывая все особенности экономического развития, руководство Группы проводит своевременное планирование операционного процесса с учетом доступных прогнозов.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности» № 208-ФЗ от 27.07.2010г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Прочие критерии выбора принципов представления

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом, как показано ниже:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран Группой в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых ими операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые директора использовали при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и какое влияние эти изменения могут иметь на резервы под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

По состоянию за 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 12 034 906 тыс. руб. и 11 436 084 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 6 707 692 тыс. руб. и 6 826 143 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 28 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Группа учитывает основные средства (здания, сооружения и земля) по переоцененной стоимости. Оценка производится на ежегодной основе, по состоянию за 31 декабря. Последняя оценка производилась ООО «Центр независимой экспертизы собственности» по состоянию на конец 31 декабря 2017 года.

Балансовая стоимость основных средств за 31.03.2018 составила 1 130 107 тыс.руб., в т.ч. переоцененных 746 785 тыс.руб.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату выполнения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциям хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные статьи, отраженные по первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции. По состоянию на 31 марта 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 57,26 руб. за 1 долл. США и 70,56 руб. за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,60 руб. за 1 долл. США и 68,87 руб. за 1 евро).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, счетаostro в ЦБ РФ, счетаostro в других банках, а также средства, размещенные в банках со сроком погашения менее 30 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации

Минимальные резервы в Центральном Банке Российской Федерации («ЦБ РФ») представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. На использование минимальных резервов в ЦБ РФ наложены ограничения. Соответственно, при составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных резервов не включается в эквиваленты денежных средств, головная компания Группы обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании..

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такое определение устраняет или существенно сокращает ошибки учета, которые бы появились в противном случае; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционы отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы отражаются как обязательства.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых вложений, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Если финансовый актив отвечает определению ссуд и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Оценка

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе производные инструменты, являющиеся активами, должны оцениваться по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые она может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- займы и дебиторская задолженность, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и которые отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Все финансовые обязательства кроме тех, которые определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовые обязательства, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основании эффективной процентной ставки данного инструмента. В случаях, когда оценка, основанная на очевидных рыночных данных, указывает на изменение справедливой стоимости, возникающее при первоначальном признании актива или обязательства, данное изменение отражается в период возникновения в составе прибылей или убытков. В случаях, когда прибыли или убытки, возникающие при первоначальном признании, не основаны полностью на очевидных рыночных данных, то они переносятся и признаются на протяжении срока полезной службы актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся очевидными, или при выбытии актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка, Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансовых активов в тот момент прекращения договорных прав по ним на денежные потоки, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются соответствующие риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, или в которой Группа не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, попадающих под прекращение признания, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. После прекращения признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью данного актива (или балансовой стоимостью, которая распределена на часть переданного актива) и суммой (i) полученного встречного предоставления (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового обязательства) и (ii) любых накопленных прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе, относится на прибыль или убыток,

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод от владения переданными активами. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы. Передача активов при сохранении всех или почти всех рисков и выгод включает, например, сделки по кредитным операциям и соглашениям РЕПО.

В случаях, когда активы продаются третьей стороне с одновременным свопом на совокупный доход от переданных активов, данная сделка учитывается как обеспеченные операции финансирования, сходные с операциями РЕПО, поскольку Группа сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением данными активами.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды от владения финансовым активом, признание данного актива не прекращается, если Группа сохраняет над ним контроль, в той степени, в которой он сохранил за собой владение активом, определяемое как степень подверженности Группы изменениям стоимости данного переданного актива.

При совершении определенных операций за Группой сохраняется обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Признание переданного актива прекращается, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство учитывается для целей договора обслуживания, в зависимости от того будет ли оплата более чем достаточной компенсацией за обслуживание (в отношении актива) или менее чем достаточна (в отношении обязательства).

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав сделок РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав сделок обратного РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов в ах или ссуд, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Активы, находящиеся в собственности

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

Признание и оценка

Показатель первоначальной стоимости включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость объектов, возведенных хозяйственным способом, включает стоимость материалов и прямых затрат труда, а также любых других затрат, непосредственно связанных с доведением объекта до рабочего состояния, пригодного для целевого использования, а также затрат на демонтаж и удаление объектов и восстановление участка, на котором они расположены. Стоимость приобретенного программного обеспечения, необходимого для поддержания функциональности соответствующего оборудования, включается в стоимость такого оборудования.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты (основные компоненты) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия какого-либо объекта основных средств определяются путем сравнения поступлений от выбытия с балансовой стоимостью основных средств и относятся на финансовый результат в составе прочих прибылей или убытков.

Последующие затраты

Стоимость замены части основных средств признается в составе балансовой стоимости объекта основных средств при условии, что существует вероятность того, что Группа получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды и стоимость данного объекта может быть надежно измерена. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытке по мере возникновения.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Арендованные основные средства

Аренда, по условиям которой к Группе переходят все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, классифицируется как финансовая аренда. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансовой аренды, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация на земельные участки не начисляется. Сроки полезного использования основных средств представлены ниже:

Здания и сооружения	50 лет
Оборудование	3-5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4-5 лет
Транспортные средства	4-5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

Лицензии	5 -10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	2-5 лет

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиции в недвижимость оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение

Финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененным только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию ссуды или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из ссуд и прочей дебиторской задолженности (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Ссуда или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания ссуды или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (или имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по ссуде, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по ссудам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по ссудам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, ссуда включается в группу ссуд и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Ссуды и дебиторская задолженность, оцениваемые по

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по ссуде или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью ссуды или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Коллективная оценка на предмет обесценения

При коллективной оценке на предмет обесценения Группа использует статистическое моделирование исторической динамики вероятности невыполнения обязательств, сроков погашения и сумм понесенных убытков, скорректированное с учетом суждения руководства относительно того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют тому, чтобы фактические убытки оказались больше или меньше убытков, полученных путем исторического моделирования. Данные по уровням невыполнения обязательств, убытков и ожидаемым срокам будущего погашения регулярно сравниваются с фактическими результатами для обеспечения их актуальности.

Все убытки от обесценения ссуд и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае признания займа безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва, созданного под обесценение ссуд. Ссуды (и любые соответствующие резервы под обесценение ссуд) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по ссудам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по ссудам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка как корректировки при реклассификации. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов, кроме инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении гудвила и нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования или не готовых к использованию возмещаемая стоимость оценивается ежегодно.

Возмещаемой суммой актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность его использования. При оценке стоимости актива в использовании прогнозные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Для оценки на предмет обесценения активы, которые не могут оцениваться на индивидуальной основе, объединяются в наименьшие группы активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов («генерирующая единица»). При условии проведения тестирования на обесценение по методу предельного верхнего значения для целей тестирования гудвила на предмет обесценения, генерирующие единицы, на которые распределяется гудвил, объединяются таким образом, чтобы уровень, на котором тестируется обесценение, отражал самый нижний уровень, на котором осуществляется мониторинг гудвила для потребностей внутреннего руководства. Гудвил, приобретенный в результате сделки по объединению бизнеса, распределяется на группу генерирующих единиц, эффективность использования которых должна повыситься как следствие синергетического эффекта объединения.

Корпоративные активы Группы не производят отдельных притоков денежных средств. Если обнаруживается признак возможного обесценения корпоративного актива, то для данной генерирующей единицы, которой принадлежит данный актив, определяется возмещаемая сумма.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признанные в отношении генерирующих единиц, относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, относящейся к данной единице, а затем на прочие активы данной единицы (группы единиц) пропорционально балансовой стоимости каждого актива в составе единицы (группы единиц).

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии. Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения убытков и размеры таких убытков могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение (налог на прибыль)

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущий налог представляет собой налог, подлежащий уплате, и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период и налоговых ставок, которые действуют на дату составления отчетности, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших либо ожидаемых к вступлению в силу по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, если существует законное право произвести зачет текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица, либо разных налогооблагаемых юридических лиц, намеренных либо погасить текущие налоговые обязательства и требования взаимозачетом, или реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Налоги (кроме налога на прибыль)

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, кроме налога на прибыль, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, которая используется для приведения ожидаемых будущих денежных потоков к текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или обязательств или, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связаны непосредственно с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают в себя:

- проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- изменения справедливой стоимости квалифицируемых производных инструментов.

Процентные доходы и расходы по всем торговым активам и обязательствам представляются в составе чистого процентного дохода.

Изменения справедливой стоимости прочих производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками, а также прочих финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включаются в чистую прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о совокупном доходе.

Признание комиссионных доходов и расходов

Чистые комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы и расходы, в том числе расходы по обслуживанию счета, вознаграждение за управление инвестициями; комиссионный сбор за продажу, размещение и синдикацию, отражаются по мере предоставления или получения соответствующих услуг. По истечении срока действия обязательств по предоставлению средства, не завершившегося предоставлением средства, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается линейным способом на дату окончания срока его действия.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Прочие расходы по услугам и комиссии представляют собой комиссии за организацию сделок и предоставление услуг и списываются на расходы по мере получения услуг.

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относится к неторговым производным финансовым инструментам, удерживаемым для целей управления рисками, которые не являются частью соответствующих отношений хеджирования, и финансовым активам и обязательствам, классифицированным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и включает все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, возникшие в результате изменения и справедливой стоимости, и дивиденды.

Дивиденды

Доход от дивидендов признается в момент возникновения права на получение дивидендов. Как правило, для долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата. Дивиденды отражаются как компонент чистого дохода от торговой деятельности, чистого дохода по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или прочего операционного дохода на основании соответствующей классификации данного финансового вложения.

Арендные платежи

Платежи по операционной аренде относятся на финансовые результаты равными долями в течение всего периода аренды. Средства поощрения, полученные при заключении договоров операционной аренды, признаются как неотъемлемая часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по финансовой аренде распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства.

Условная арендная плата учитывается на основе пересмотра минимальных арендных платежей в течение оставшегося срока аренды в случае подтверждения арендных корректировок.

Условные обязательства и активы

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

Новые и пересмотренные МСФО

В настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.03.2017 тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам	214 348	139390
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	146 146	167963
Средства в банках и прочих финансовых организациях	37 800	64067
	398 294	371 420
Процентные расходы		
Средства клиентов	210 576	221801
Прочие привлеченные средства	33 635	32853
Средства банков и других финансовых учреждений	9 281	1243
	253 492	255 897
Чистый процентный доход	144 802	115 523

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.03.2017 тыс. руб.
Кассовые операции	3 420	5745
Расчетные операции	10 110	10178
Услуги банк-клиент	4 473	2
Предоставление банковских гарантий	3 848	757
Операции с пластиковыми картами	1 304	1808
Агентские договора	432	0
Проведение документарных операций	463	507
Брокерские услуги	0	2
Операции с иностранной валютой	323	429
Прочее	25	829
Итого	24 398	20 257

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.03.2017 тыс. руб.
Расчетные операции	969	931
Брокерские услуги	982	570
Операции по пластиковым картам	763	957
Кассовые операции	275	0
Прочее	2	20
Итого	2 991	2 478

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.03.2017 тыс. руб.
Прибыль/(убыток) от сделок спот	16 407	146260
Прибыль/(убыток) от переоценки ПФИ	(12 253)	1393
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(1 360)	(149 242)
Итого	2 794	(1 589)

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.03.2017 тыс. руб.
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	-	241 616
Доходы по операциям аренды имущества	5 870	3 321
Доходы от пассивов, генерирующих процентные расходы	1 892	2 036
Списание кредиторской задолженности	51	89
Вознаграждение по договорам страхования	472	-
Штрафы/пени полученные	2	5
Прочее	458	517
Итого	8 745	247 584

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

10. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

Изменение резервов в 2018 году составило:

	<i>остаток за 31.12.2017</i>	списание за счет резерва	(доходы) от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение	остаток за 31.03.2018
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	5 005 276	-	-	5 005 276
по кредитам клиентов	6 826 143	-	(118 452)	6 707 691
Обратное РЕПО	16 956	-	580	17 536
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	11 848 375	-	(117 872)	11 730 503
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 512	-	-	14 512
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	9 646	-	5 827	15 473
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	6 340	-	4 681	11 021
Изменение оценочных обязательств	365 791	-	-	365 791
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	1 050	-	-	1 050
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	397 339	-	10 508	407 847
Всего изменение резерва под обесценение	12 245 714	-	(107 364)	12 138 350

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	<i>остаток на 01.01.2017</i>	<i>списание за счет резерва</i>	<i>доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение</i>	<i>остаток на 01.04.2017</i>
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	5 233 229	-	-	5 233 229
по кредитам клиентов	7 339 660	-	66 344	7 406 004
Обратное РЕПО	65 121	-	2 330	67 451
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	12 638 010	-	68 674	12 706 684
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
<i>Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	14 440	-	-	14 440
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	4 621	-	(4 621)	-
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	3 993	-	-	3 993
Изменение оценочных обязательств	363 774	-	-	363 774
<i>Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний</i>				
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	1 050	-	-	1 050
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	387 878	-	(4 621)	383 257
Всего изменение резерва под обесценение	13 025 888	-	64 053	13 089 941

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за 31.03.2018 тыс. руб.	за 31.03.2017 тыс. руб.
Заработная плата и премии	83 341	81 283
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	54 935	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	28 827	573
Налоги и отчисления по заработной плате	17 189	26 197
Профессиональные услуги	9 801	13 274
Расходы на аренду	16 158	16 606
Техническое обслуживание основных средств	9 355	11 912
Налоги, кроме налога на прибыль	6 610	17 055
Телекоммуникационные расходы	6 845	6 055
Расходы на рекламу	9 977	5 868
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	8 976	4 928
Отчисления в фонд страхования вкладов	17 007	12 262
Охрана	3 683	3 461
Материалы и офисные принадлежности	17 182	14 387
Командировочные расходы	1 398	1 325
Прочие затраты на персонал	2 549	23
Мебель и оборудование	739	-
Страхование	656	439
Штрафы уплаченные	367	145
Обслуживание вычислительной техники	681	3 548
Представительские расходы	166	96
Прочее	9 113	11 279
	305 555	230 716

12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	за 31.03.2018 тыс. руб.	за 31.03.2017 тыс. руб.
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Текущий год	8 060	(5 524)
Расходы по отложенному налогу на прибыль		
Возникновения и возмещения временных разниц	-	-
Итого доход/(расход) по налогу на прибыль	8 060	(5 524)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2017 году: 20%). Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (в 2017 году: 20%).

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

тыс. руб.	2017	Изменение отложенного налогообложения		2018
		в отчете о прибылях и убытках	в отчете о прочих совокупных доходах	
Средства в банках	994 997	58		995 055
Кредиты и дебиторская задолженность	579 494	(17 578)		561 916
Финансовые активы по СС		0		0
Инвестиции в ценные бумаги для продажи	165 569	12 952		178 521
Основные средства	49 967	14 326		64 293
Инвестиционная недвижимость	(93 415)	8 027		(85 388)
Прочие активы	(30 915)	15 188		(15 727)
Прочие обязательства	1 268	4 337		5 605
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	625 573	22 796		648 369
Отложенный налоговый актив через прибыли/убытки	2 416 868	36 891		2 453 759
Отложенное налоговое обязательство через прибыли/убытки	(124 330)	23 215		(101 115)
Инвестиции в ценные бумаги для продажи	(162 681)		(12 737)	(175 418)
Основные средства	(53 684)		-	(53 684)
Отложенное налоговое обязательство через капитал	(216 365)	0	(12 737)	(229 102)
ИТОГО Чистый отложенный налоговый актив	2 076 173	60 106	(12 737)	2 123 542

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

тыс. руб.	2016	Изменение отложенного налогообложения		2017
		в отчете о прибылях и убытках	в отчете о прочих совокупных доходах	
Средства в банках	1 046 648	(51 651)		994 997
Кредиты и дебиторская задолженность	575 463	4 031		579 494
Финансовые активы по СС	-			0
Инвестиции в ценные бумаги для продажи	(10 923)	176 492		165 569
Основные средства	53 310	(3 343)		49 967
Инвестиционная недвижимость	(75 841)	(17 574)		(93 415)
Прочие активы	158	(31 073)		(30 915)
Прочие обязательства	9 787	(8 519)		1 268
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	604 695	20 878		625 573
Отложенный налоговый актив через прибыли/убытки	2 290 061	201 401		2 416 868
Отложенное налоговое обязательство через прибыли/убытки	(86 764)	(112 160)		(124 330)
Инвестиции в ценные бумаги для продажи			(162 681)	(162 681)
Основные средства	(47 819)		(5 864)	(53 683)
Отложенное налоговое обязательство через капитал	(47 819)	0	(168 545)	(216 364)
ИТОГО Чистый отложенный налоговый актив	2 155 478	89 241	(168 545)	2 076 174

тыс.руб.

2017						
	Сумма накопленной переоценки до налогообложения	Сумма переоценки отчетного периода	Налог по переоценке текущего периода	Сумма переоценки отчетного периода за минусом налога, отраженная в капитале	Обязательства по отложенному налогу	Сумма после налогообложения
Переоценка имущества	268 419	29 324	(5 865)	23 459	(53 684)	214 735
Переоценка ценных бумаг для продажи	813 403	131 083	(26 217)	104 866	(162 681)	650 722
Прочий совокупный доход	1 081 822	160 407	(32 081)	128 326	(216 365)	865 457
2018						
	Сумма накопленной переоценки до налогообложения	Сумма переоценки отчетного периода	Налог по переоценке текущего периода	Сумма переоценки отчетного периода за минусом налога, отраженная в капитале	Обязательства по отложенному налогу	Сумма после налогообложения
Переоценка имущества	268 419	-	-	-	(53 684)	214 735
Переоценка ценных бумаг для продажи	877 088	63 685	(12 737)	50 948	(175 418)	701 670
Прочий совокупный доход	1 145 507	63 685	(12 737)	50 948	(229 102)	916 405

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

В настоящее время головная компания Группы находится на санации, его деятельность регулируется, в том числе, мероприятиями, установленными в соответствии с Планом финансового оздоровления. Согласно действующему Плану финансового оздоровления в течение последующих, после отчетной даты, периодов вероятность возникновения достаточной налогооблагаемой прибыли – низка. Опираясь на вероятностную оценку возникновения прибыли, Группа не признает отложенные налоговые активы и обязательства, кроме обязательств, по переоценке основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых через капитал. Суммы признаваемого налогового обязательства 229 102 тыс.руб. и 216 364 тыс.руб. за 2018 и 2017 гг соответственно.

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	за 31.03.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
Счета ностро		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	57 602	28 956
Прочие Российские банки	171 434	264 831
Прочие иностранные банки	11 151	26 249
Итого счета ностро	240 187	320 036
Ссуды и депозиты		
Прочие Российские банки	6 006 178	6 476 284
Резерв	(5 005 276)	(5 005 276)
Итого ссуды и депозиты	1 000 902	1 471 008
Итого средства в банках	1 241 089	1 791 044

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию за 31 марта 2018 года Группа предоставила средства БАНК ВТБ (ПАО) (в 2017 году средства предоставлялись АО "АЛЬФА-БАНК" и БАНК ВТБ (ПАО)). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на конец 31 марта 2018 года составила 1 000 000 (на 31 декабря 2017 года составила 1 470 000 тыс. руб.). Процентная ставка по ссудам банкам составила 7 %. По средствам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в связи с отзывом лицензии, создан резерв в размере 100%, который составил 5 005 276 тыс.руб. (на конец 31 декабря 2016 года составил 5 233 229 тыс. руб.).

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	за 31.03.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средства, предоставленные крупным компаниям	4 823 567	4 283 710
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	2 350 395	2 244 810
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 173 962	6 528 520
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	3 835 664	3 894 178
Ипотечное кредитование	1 023 217	1 010 361
Автокредитование	2 063	3 023
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4 860 944	4 907 562
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	12 034 906	11 436 082
Резерв под обесценение	(6 707 691)	(6 826 143)
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	5 327 215	4 609 939

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

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Средства, предоставленные крупным компаниям	2 472 075	2 443 432
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	980 349	1 098 303
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 255 267	3 284 408
Остаток на конец отчетного периода	6 707 691	6 826 143

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 марта 2018 г и 31 декабря 2017 г:

	за 31.03.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
Остаток на начало года	6 826 143	7 339 660
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(118 452)	(506 968)
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	-	(6 549)
Остаток на конец отчетного периода	6 707 691	6 826 143

За период, закончившийся 31 марта 2018 года, проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 506 303 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 487 576 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На конец 31 марта 2018 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 4 177 729 тыс. руб. (34,7% от совокупного кредитного портфеля) (2017 год – 3 380 256 тыс. руб. (29,5 % от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 441 760 тыс.руб. (2017 год – 2 336 629тыс. руб.)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

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

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Облигации Минфина РФ	2 436 104	2 451 870
Облигации кредитных организаций	668 994	659 220
Облигации субъектов РФ	453 997	439 751
Еврооблигации	1 474 246	1 502 146
Корпоративные облигации	1 796 479	2 707 249
Корпоративные акции	2 228 472	1 166 573
	9 058 292	8 926 809

По состоянию на 31 марта 2018 г облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период с января 2019 до января 2028 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 7,0 % до 8,96% в рублях и от 3,5 % до 4,88 % в долларах США.

Облигации кредитных организаций представлены со сроками гашения в период с апреля 2020 до октября 2025 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 10,10% до 14,25%.

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

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

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

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

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничение права собственности на ценные бумаги, имеющиеся в наличии для со стороны ГК «Агентством по страхованию вкладов» по состоянию за 31 марта 2018г. сохраняется. Справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию за 31 марта 2018г составила 7 281 931 тыс.руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс.руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
за 31 декабря 2017 года	748 653	362 100	18 196	149 309	535	1 278 793
Приобретения		920		3 466	376	4 762
Выбытия		(118)	(553)	(3 751)		(4 422)
Переоценка						-
Списание накопленной амортизации при переоценке активов						-
за 31 марта 2018 года	748 653	362 902	17 643	149 024	911	1 279 133
Амортизация основных средств и нематериальных активов						
за 31 декабря 2017 года	0	283 767	15 051	50 032	0	348 850
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 134	8 731	255	15 717		27 837
Списание накопленной амортизации при переоценке активов						0
Выбытия		(118)	(264)	(3 753)		(4 135)
за 31 марта 2018 года	3 134	292 380	15 042	61 996	0	372 552
Балансовая стоимость						
за 31 марта 2018 года	745 519	70 522	2 601	87 028	911	906 581

тыс.руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
за 31 декабря 2016 года	735 420	330 945	22 522	74 898	680	1 164 465
Приобретения		38 778	3 752	105 523		148 053
Выбытия		(7 623)	(8 078)	(31 112)	(145)	(46 958)
Переоценка	27 306					27 306
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(14 073)					(14 073)
за 31 декабря 2017 года	748 653	362 100	18 196	149 309	535	1 278 793
Амортизация основных средств и нематериальных активов						
за 31 декабря 2016 года	-	249 975	20 186	26 917	-	297 078
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14 073	41 165	2 151	42 104		99 493
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(14 073)					(14 073)
Выбытия		(7 373)	(7 286)	(18 989)		(33 648)
за 31 декабря 2017 года	-	283 767	15 051	50 032	-	348 850
Балансовая стоимость						
за 31 декабря 2017 года	748 653	78 333	3 145	99 277	535	929 943

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Переоценка стоимости активов

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

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

На промежуточную отчетную дату переоценка не производилась.

По состоянию на конец 31 марта 2018 года на здания и земельные участки, находящиеся в собственности Группы наложены ограничения права собственности, справедливая стоимость данных объектов по состоянию за 31.03.2018 года составила 746 785 тыс.руб.

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию на 31.03.2018 сохраняются.

17.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Предоплаты	145 953	115 824
Прочая дебиторская задолженность	7 813	72 936
Предоплаты по операционным налогам	3 811	2 875
Расчеты по заработной плате	5147	543
Прочее	1763	1487
Резерв под обесценение	(15 473)	(9 646)
Итого прочие активы	149 014	184 019

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

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Остаток на начало года	9 646	4 621
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	5 827	5 025
Остаток на конец года	15 473	9 646

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	809 421	701 603
- Корпоративные клиенты	405 214	367 147
Срочные депозиты		
- Физические лица	11 178 898	10 031 467
- Корпоративные клиенты	376 585	158 875
	12 770 118	11 259 092

По состоянию на конец 31 марта 2018 Банк не имел контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (2017 – ноль).

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 31.03.2018 тыс. руб.	На 31.12.2017 тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед поставщиками	70 051	65 260
Задолженность перед АСВ	17 007	12 845
Задолженность по налогам	7 023	7 523
Выплаты персоналу	21 538	23 785
Резерв по гарантиям	11 021	6 340
Прочее	3 783	1 161
Итого прочие обязательства	130 423	116 914

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный уставный капитал

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

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

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

Дивиденды

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

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

21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Информация о видах значимых рисков в Группе

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

Группой к значимым рискам относятся:

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

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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.

Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления Группы и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Группе, состоит из следующих субъектов:

- Совет Директоров головной компании Группы;
- Правление головной компании Группы;
- Председатель Правления головной компании Группы;
- Служба риск-менеджмента головной компании Группы;
- Служба внутреннего контроля головной компании Группы;
- Служба внутреннего аудита головной компании Группы;
- Подразделения, принимающие риски.

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

Совет директоров головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Правление головной компании Группы выполняет следующие функции:

- Утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
- Утверждает процедуры стресс-тестирования;
- Обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

- Информировать Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Выносит не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - а) по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - б) по результатам выполнения ВПОДК;
 - в) по результатам стресс-тестирования;
 - г) по Значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
 - д) с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Председатель Правления головной компании Группы выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;
- Информировать Правление головной компании Группы о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - а) по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - б) по результатам выполнения ВПОДК;
 - в) по результатам стресс-тестирования;
 - г) по Значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
 - д) с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

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;
- Информировать Единичный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Служба внутреннего аудита головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

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

- актов Банка России, ФСФР России, документов НАУФОР, внутренних документов Группы.

Основные положения стратегии в области управления рисками

Стратегия управления рисками и капиталом головной компании Группы определяет основные принципы и положения создания системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), включающих в себя:

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

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

Группой определяются ВПОДК, соответствующие принципу пропорциональности.

Система управления рисками и капиталом Группы создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков Группы;
- управления рисками Группы;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Группы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала, а также фазы цикла деловой активности).

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

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

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

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

Группа в рамках ВПОДК применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И. Методы оценки значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

Политика в области снижения рисков

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 объему 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) Избежание 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, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) определены в соответствующем внутреннем документе: Порядком формирования и предоставления отчетности ВПОДК в АО КБ «Солидарность» (утвержден Протоколом Правления № 410 от 01.09.2017, введен в действие Приказом Председателя Правления № 280 от 01.09.2017).

Данный Порядок устанавливает

- состав, порядок и периодичность формирования отчетности по ВПОДК;
 - порядок и периодичность предоставления отчетности по ВПОДК органам управления головной компании Группы;
 - порядок рассмотрения и использования отчетности по ВПОДК Советом директоров, Председателем Правления и Правлением головной компании Группы, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки Стратегии развития Группы;
 - порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении Сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.
- Формирование отчетности по ВПОДК, определенной настоящим Порядком, осуществляет Служба риск-менеджмента головной компании Группы.

Отчетность по ВПОДК используется для следующих целей:

- контроль исполнения показателей ВПОДК с принятием тактических управленческих решений (контроль эффективности ВПОДК)
- совершенствование системы управления рисками и капиталом (совершенствование ВПОДК);
- использование показателей ВПОДК в процессе планирования показателей деятельности на следующий операционный год (оперативное планирование);
- использование показателей ВПОДК в процессе стратегического планирования (стратегическое планирование).

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

Перечень информации, относящейся к коммерческой тайне, установлен в Положении о коммерческой и банковской тайне АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Правления № 368 от 03.08.2016, введено в действие Приказом Председателя Правления № 207 от 11.08.2016), и включает в себя:

- Плановые и оперативные сведения – до момента их официального опубликования, и/или реализации, и/или введения их в действие:

а) сведения о стратегических и тактических планах, перспективных банковских продуктах и направлениях деятельности;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

б) сведения о финансовом положении и платежеспособности, в том числе обособленных структурных подразделений;

в) сведения о размерах и распределении прибыли;

г) сведения, содержащиеся в документах по отчетности.

- Содержание регистров бухгалтерского и налогового учета, внутренней бухгалтерской отчетности.

- Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, акты аудиторских и других проверок деятельности (до их официального опубликования).

- Внутренние документы, за исключением учредительных документов и документов, размещенных на официальном интернет-сайте:

а) локальные нормативные акты (положения, инструкции, регламенты и т.п.);

б) типовые формы документов, применяемые в деятельности.

- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы и процедуры управления и технологии принятия решений при осуществлении деятельности.

- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний, проводимых органами управления, рабочими группами, комитетами и комиссиями.

- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами и контрагентами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.

- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами и контрагентами при заключении договоров или соглашений. Формы, содержание и условия заключаемых сделок и договоров.

- Сведения о маркетинговой деятельности, о результатах изучения рынка банковских услуг, о результатах финансово-экономического анализа и прогноза.

- Сведения об акционерах головной компании Группы, обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа, к которым не установлена законами РФ.

- Сведения, раскрывающие организацию и порядок осуществления охраны, пропускного и внутриобъектового режимов в головной компании Группы.

- Сведения о технических системах безопасности, о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности.

- Сведения о расположении денежных хранилищ и сейфовых комнат, сведения о технической укрепленности и наличии материальных ценностей в кассовых узлах, денежных хранилищах и сейфовых комнатах.

- Порядок хранения и инкассации банковских билетов (банкнот), монет, валюты, ценных бумаг, маршруты движения инкассаторов.

- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.

- Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации, о способах доступа к ресурсам автоматизированной банковской системы.

- Сведения об оснащенности сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.

- Сведения о разработке, внедрении и использовании программных средств и технологических комплексов обработки информации:

а) электронные базы данных;

б) топология локальных и глобальных сетей, места расположения серверов, архивов и копий учетных данных;

в) алгоритмы работы программного обеспечения, методы и порядок архивации данных;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

г) порядок, способы и каналы связи, применяемые при обмене информацией внутри головной компании Группы, с клиентами, контрагентами, банками-респондентами и банками-корреспондентами;

д) парольная информация и учетные данные пользователей компьютерных сетей;

е) секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических систем защиты информации, таблицы телексных ключей;

ж) сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения.

Перечень информации, составляющей банковскую тайну:

- Сведения о клиентах, банках-корреспондентах, контрагентах, их финансовом положении, кредитоспособности, потребности в кредитах, ссудной задолженности и неплатежах. Сведения, содержащиеся в кредитных досье и юридических делах клиентов.
- Сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов.
- Сведения о содержании и условиях соглашений и договоров с клиентами и контрагентами, корреспондентами.
- Сведения о платежеспособности, наличии и движении средств на счетах клиентов.
- Персональные данные клиентов и их представителей.
- Образцы подписей клиентов.
- Сведения о заключаемых и заключенных сделках по привлечению и размещению денежных средств.
- Архивная информация о деятельности клиентов, которая содержит сведения, составляющие банковскую тайну.

Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется головной компанией Группы на основании Кредитной политики АО КБ «Солидарность», утверждаемой Советом директоров головной компании Группы.

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Решения о предоставлении кредитов в принимают Кредитный комитет и Подкомитет розничного кредитования (входит в состав Кредитного комитета головной компании Группы) в соответствии с Положением о Кредитном комитете АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Правления № 401 от 21.04.2017, введено в действие Приказом Председателя Правления № 119/1 от 21.04.2017).

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

Операции по кредитованию стандартизированы.

Все сделки с заинтересованными сторонами, осуществленные в 1 квартале 2018 года были должным образом согласованы соответствующими органами управления головной компании Группы.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 марта 2018 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации						1 586 756	1 586 756
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации						145 989	145 989
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	1 009 612		-	-	85 186	146 291	1 241 089
Средства, предоставленные клиентам						5 327 215	5 327 215
Сделки обратного РЕПО		-	-	-	-	181 066	181 066
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации						879 694	879 694
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации						146 762	146 762
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	183 074	1 300 000	-	-	17 997	289 974	1 791 044
Средства, предоставленные клиентам						4 609 939	4 609 939
Сделки обратного РЕПО		-	-	-	-	175 074	175 074

Управление риском ликвидности

Порядок управления риском ликвидности регулируется в Группе Политикой управления риском ликвидности в АО КБ «Солидарность».

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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

- Совет директоров головной компании Группы;
- Правление головной компании Группы;
- Председатель Правления головной компании Группы;
- Финансово-бюджетный комитет головной компании Группы;
- Казначейство и Департамент финансовых рынков головной компании Группы;
- Служба риск-менеджмента головной компании Группы;
- Служба внутреннего контроля головной компании Группы;
- Служба внутреннего аудита головной компании Группы;
- Подразделения, принимающие риски.

Функции по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:

Совет директоров головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Правление головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Председатель Правления головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Финансово-бюджетный комитет (ФБК) головной компании Группы в части управления риском ликвидности выполняет следующие функции:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

Служба риск-менеджмента головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Казначейство и Департамент финансовых рынков головной компании Группы выполняют следующие функции:

- Осуществляют контроль за состоянием платежной позиции, его возможностью осуществлять свои платежи и платежи клиентов;
- Оперативное управление ликвидностью с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и по суммам.

Служба внутреннего контроля головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита головной компании Группы выполняет следующие функции:

- Оценивает эффективность методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию внутренних документов;
- Оценивает эффективность процедур управления риском ликвидности;
- Оценивает эффективность методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление риском ликвидности и достаточностью капитала;
- Информировывает Совет директоров, Правление и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков, в том числе риска ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

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

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

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Советом директоров, Правлением, 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 гэп-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.

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень ликвидности Группой ежеквартально проводится стресс-тестирование риска ликвидности с применением методики, определенной внутренним документом головной компании Группы - Методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность».

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

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

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

Основные параметры сценарного моделирования:

- Первый сценарий: Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 10% на каждом сроке погашения;
- Второй сценарий: Бегство вкладчиков – снятие со счетов физических лиц и юридических лиц составляют 20% на каждом сроке погашения;
- Третий сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков – невозможность рефинансирования заимствований с финансовых рынков в течение 3-х месяцев;
- Четвертый сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков и бегство вкладчиков – комбинация 2-го и 3-го сценария.
- Пятый сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков и кредитные потери – комбинация 3-го сценария из риска ликвидности и потеря 3-х крупнейших кредитов заемщиков/группы связанных заемщиков категории качества.
- Шестой сценарий: Глубокий кризис финансовых рынков, кредитные потери и изменение стоимости валюты - реализуется 5-ый сценарий, кроме того учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой.

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности на 01.04.2018 уровень риска является приемлемым.

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

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

Управление рыночным риском

Управление рыночным риском в Группе осуществляется в соответствии с Политикой управления рыночным риском в 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, 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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.

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

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

Функции по управлению рыночным риском распределяются следующим образом:

Совет директоров головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Правление головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Председатель Правления головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Финансово-бюджетный комитет (ФБК) головной компании Группы в части управления рыночным риском выполняет следующие функции:

- устанавливает лимиты на финансовые инструменты и открытую валютную позицию;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планами реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

- одобряет стратегию хеджирования процентной и валютной позиции;
- принимает решения по вопросам управления процентным доходом;
- в части операций на финансовых рынках - принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов, которые оказывают влияние на рыночный риск;
- устанавливает предупреждающие лимиты на открытые валютные позиции в отдельной валюте и совокупности валют в соответствии с требованиями Банка России;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц по вопросам управления рыночным риском.

Служба риск-менеджмента головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего контроля головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита головной компании Группы выполняет следующие функции:

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

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

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- качественная оценка и количественное измерение риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Величина рыночного риска используется для расчета норматива достаточности капитала.
- мониторинг уровня рыночного риска;
- подготовка предложений по утверждению и пересмотру лимитов, ограничивающих рыночный риск;
- управление Финансовыми инструментами;
- управление открытой валютной позицией;
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском;
- внутренний контроль управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Группа осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Группы по активам и инструментам;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

- лимитирование позиций и сделок, проводимых Группой, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимита открытой валютной позиции;
- мониторинг уровня рыночного риска;
- создание резервов на возможные потери под возможное обесценение активов в целях обеспечения финансовой надежности;
- переоценка финансовых инструментов 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 31.03.2018.

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».

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

	за 31.03.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
Процентный риск (ПР)	656 577	656 577
- общий процентный риск (ОПР)	188 106	188 106
- специальный процентный риск (СПР)	474 471	474 471
Фондовый риск (ФР)	165 571	165 571
- общий фондовый риск (ОФР)	82 785	82 785
- специальный фондовый риск (СФР)	82 785	82 785
Валютный риск (ВР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0
Итого рыночный риск (РР)	10 276 852	10 276 852

Процентный риск 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 кредитной организацией 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

Управление валютным риском

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

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

Анализ чувствительности чистой прибыли за 1 квартал 2018 года и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2018		2017	
	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	347	139 453	(2 454)	135 278
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(347)	(139 453)	2 454	(135 278)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	320	320	329	467
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(320)	(320)	(329)	(467)

Управление процентным риском

Управление процентным риском в Группе основано на положениях, определенных в Процентной политике АО КБ «Солидарность» и Политике управления рыночным риском в АО КБ «Солидарность». Данные внутренние документы, имеют целью утвердить систему внутренних показателей и нормативов, ограничивающих процентный риск и потери от изменения рыночных ставок в приемлемых пределах.

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

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

Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Группы за 1 квартал 2018 года к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов) может быть представлен следующим образом:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	2018		2017	
	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	28 117	28 117	42 221	42 221
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(28 117)	(28 117)	(42 221)	(42 221)

Управление операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в Группе в соответствии с Политикой управления операционным риском в АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета директоров № 19 от 28.12.2016, введена в действие Приказом председателя Правления № 019 от 23.01.2017) и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками (утвержден Приказом Председателя Правления № 351 от 26.10.2017).

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 т.ч. 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 методу, основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%. Приемлемость уровня операционного риска для Группы определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (Н1) на отчетную квартальную дату.

Размер требований к капиталу Группы в отношении операционного риска, рассчитанного на основе базового индикативного подхода, на 31 марта 2018 года составил – 174 590 тыс. рублей, на 31 декабря 2017 года – 174 590 тыс. рублей. Оценка операционного риска на основе стандартизированного подхода и продвинутого (усовершенствованного) подхода (AMA) Банком не использовалась.

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 (минимизации) размера таких убытков. К числу основных таких мер относятся:

- Распределение ответственности за выявление операционного риска;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

- Ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- Регламентация процедур совершения банковских операций и иных сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- Контроль за соблюдением установленных процедур;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- Страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц);
- Повышение квалификации персонала;
- Внедрение системы лимитов;
- Аутсорсинг - передача на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

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

Управление риском потери деловой репутации

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

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. Сбор информации производит Отдел маркетинга и связей с общественностью головной компании Группы.

Управление правовым риском

Управление правовым риском в Группе осуществляется в рамках управления операционным риском в соответствии с Политикой управления операционным риском и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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 в АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Правления № 363 от 03.08.2016, введено в действие Приказом Председателя Правления № 206 от 11.08.2016). 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 внутренних регламентных документов подлежит обязательному размещению в Каталоге нормативных документов. Каталог доступен для обозрения всеми служащими Группы в режиме постоянного доступа.

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

Управление стратегическим риском

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

В настоящее время деятельность Группы осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления головной компании Группы, целями которого 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;
- дальнейшее развитие и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

Мероприятия на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, способных подорвать финансовую устойчивость Группы, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты деятельности определены в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО КБ «Солидарность» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (одобрен Протоколом Совета директоров № 3/2018 от 26.01.2018). Порядок реализации непрерывности процесса функционирования систем, осуществляется в соответствии с требованиями Политики информационной безопасности головной компании Группы, Планом обеспечения непрерывности работы и восстановления работоспособности информационной системы головной компании Группы в кризисных ситуациях.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает капитал в соответствии с Положением Банка России от 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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	за 31.03.2018 (в %)	за 31.12.2017 (в %)
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	4.50	4.50
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6.00	6.00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	8.00	8.00

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

	за 31.03.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
Основной капитал	10 194 437	10 178 995
Дополнительный капитал	4 731 423	4 794 989
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	(797 874)	(799 948)
Итого капитал	14 127 986	14 174 036
Активы, взвешенные с учетом риска	31 222 190	31 043 020
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), %	30,22	30,49
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), %	30,22	30,49
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0), %	45,25	45,66

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

	за 31.03.2018 тыс. руб.	за 31.12.2017 тыс. руб.
Основной капитал	9 234 508	9 232 661
Дополнительный капитал	4 728 556	4 794 989
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	(35 265)	(37 339)
Итого капитал	13 927 799	13 990 311
Активы, взвешенные с учетом риска	31 522 340	31 343 170
Норматив достаточности базового капитала (Н 20.1), %	29,30	29,60
Норматив достаточности основного капитала (Н 20.2), %	29,30	29,60
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 20.0), %	44,18	44,64

23. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

24. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Номинальная	Сумма, взвешенная	Номинальная	Сумма, взвешенная
	сумма	с учетом риска	сумма	с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	258 332	247 311	237 413	231 073
Неиспользованные кредитные обязательства	349 721	349 721	469 493	469 493
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	608 053	597 032	706 906	700 566

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

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

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по охране окружающей среде

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

Судебные разбирательства

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

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 марта 2018 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения.

Налоговое законодательство

Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Законодательные и нормативные акты в области налогообложения не всегда четко

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

сформулированы. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

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

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

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

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Головной компании Группы и ее дочерними компаниями, являющиеся ее связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

Перечень связанных сторон с Группой:

АО «Зарубежэнергопроект»
АО СК «Диана»
АО «Приволжское кредитное бюро»
ООО «Солидарность-консалтинг»

- Кумин Вадим Валентинович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Белов Василий Юрьевич, Председатель Правления, член Совета директоров
- Архипова Анастасия Валерьевна, заместитель Председателя Правления, член Правления

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	за 31 марта 2018 года			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческ ий аппарат
Активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	560 019		11 360	12 720
Вложения в долевые обязательства	-	1 050		-
Резерв под обесценение	-	(1 050)	4	-
Прочие активы	482			4 400
Обязательства				
Субординированные займы	683 977			
Текущие счета и депозиты клиентов	36 055		-	3 552
Капитал				
Дополнительный капитал	3 327 983			
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	19 568		377	
Процентные расходы	34 495		-	68
Операционные расходы				25 630
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение			(4)	
Прочие доходы/(расходы)	504			-
Условные обязательства				
Неиспользованные кредитные линии	-		2 230	1 780
Гарантии выданные	138 981		-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	205 991		-	-

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	за 31 декабря 2017 года			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий аппарат
Активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	230 186		9 124	1 004
Вложения в долевыми обязательства	-	1 050		-
Резерв под обесценение	-	(1 050)		-
Прочие активы	-		48	500
Обязательства				
Субординированные займы	661 672			
Текущие счета и депозиты клиентов	45 739		-	3 552
Капитал				
Дополнительный капитал	3 350 288			
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	47 643		484	184
Процентные расходы	22 677		-	346
Операционные расходы				92 271
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	66 121		19	8
Прочие доходы/(расходы)	1 393			-
Условные обязательства				
Неиспользованные кредитные линии	-		3 404	13 496
Гарантии выданные	118 062		-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	177 700		-	-

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

27. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	за 31.03.2018	за 31.12.2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 586 756	879 694
Денежные средства	394 376	431 498
Счета ностро в банках стран	240 187	320 036
	2 221 319	1 631 228

28. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию за 31 марта 2018 года.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
АКТИВЫ									
Денежные средства	394 376								394 376
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 586 756								1 586 756
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации							145 989		145 989
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 241 089								1 241 089
Ссуды, предоставленные клиентам	236 020	98 393	26 250	411 127	1 528 634	1 600 060	-	1 426 731	5 327 215
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 363								8 363
Инвестиции в неконсолидируемые компании							85 155		85 155
Сделки обратного РЕПО		181 066							181 066
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 710		617	34 763	531 512	6 245 478	2 227 212	-	9 058 292
Инвестиции в недвижимость							1 180 419		1 180 419
Основные средства и нематериальные активы							906 581	-	906 581
Активы, предназначенные для продажи							4 449		4 449
Прочие активы	149 014								149 014
Итого активы	3 634 328	279 459	26 867	445 890	2 060 146	7 845 538	4 549 805	1 426 731	20 268 764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	209 140								209 140
Текущие счета и депозиты клиентов	2 012 778	1 809 682	2 116 559	6 720 094	110 138	867			12 770 118
Субординированные займы						683 977			683 977
Выпущенные долговые ценные бумаги			1 500	800					2 300
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 782								21 782
Прочие обязательства	130 423								130 423
Итого обязательства	2 374 123	1 809 682	2 118 059	6 720 894	110 138	684 844	-	-	13 817 740
Чистая позиция на 31 марта 2018 года	1 260 205	(1 530 223)	(2 091 192)	(6 275 004)	1 950 008	7 160 694	4 549 805	1 426 731	6 451 024

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

29. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на конец 31 марта 2018 года.

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	292 907	61 623	39 106	740	394 376
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 586 756	-	-	-	1 586 756
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	145 989	-	-	-	145 989
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 069 050	65 721	104 955	1 363	1 241 089
Ссуды, предоставленные клиентам	5 257 006	34 212	35 997	-	5 327 215
Сделки обратного РЕПО	181 066	-	-	-	181 066
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 423 752	1 634 540	-	-	9 058 292
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 363	-	-	-	8 363
Инвестиции в неконсолидируемые компании	85 155	-	-	-	85 155
Основные средства и нематериальные активы	906 581	-	-	-	906 581
Инвестиционная собственность	1 180 419	-	-	-	1 180 419
Активы, предназначенные для продажи	4 449	-	-	-	4 449
Прочие активы	147 390	1 240	384	-	149 014
Итого активы	18 288 883	1 797 336	180 442	2 103	20 268 764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	206 560	45	2 535	-	209 140
Текущие счета и депозиты клиентов	12 193 895	401 310	174 703	210	12 770 118
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 782	-	-	-	21 782
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 300	-	-	-	2 300
Субординированные займы	683 977	-	-	-	683 977
Прочие обязательства	128 972	1 451	-	-	130 423
Итого обязательства	13 237 486	402 806	177 238	210	13 817 740
Чистая позиция на 31 марта 2018 года	5 051 397	1 394 530	3 204	1 893	6 451 024

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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



А.В. Архипова
Заместитель Председателя Правления,
член Правления АО КБ "Солидарность"

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials and a surname.

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