



Группа Коммерческий банк «Солидарность»
(акционерное общество)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности, принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Средства в финансовых организациях	15
6. Кредиты и авансы клиентам	18
7. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	26
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
9. Инвестиционная недвижимость	33
10. Прочие активы	34
11. Средства финансовых организаций	34
12. Средства клиентов	35
13. Выпущенные долговые обязательства	35
14. Прочие обязательства и резервы	36
15. Уставный капитал	37
16. Субординированные займы	37
17. Процентные доходы и расходы	38
18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	39
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	40
20. Комиссионные доходы и расходы	40
21. Прочие операционные доходы	41
22. Административные и прочие операционные расходы	41
23. Прибыль на акцию и дивиденды	42
24. Сегментный анализ	43
25. Управление капиталом	47
26. Управление рисками	48
27. Условные обязательства	53
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
29. Операции со связанными сторонами	58
30. События после отчетной даты	60

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

в тысячах российских рублей		Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4		11 733 934	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России			288 638	256 347
Средства в финансовых организациях	5		292 833	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	6		26 680 640	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7		8 768 099	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		1 227 204	1 378 390
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	7		2 409 658	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	9		1 772 249	1 640 965
Основные средства			1 137 074	1 294 849
Нематериальные активы			134 228	158 449
Прочие активы	10		364 925	316 420
ИТОГО АКТИВОВ			54 809 482	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых организаций	11		941 250	732 856
Средства клиентов	12		36 126 498	35 278 142
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО			2 269 146	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	13		141 689	413 078
Отложенное налоговое обязательство			21 874	79 130
Прочие обязательства и резервы	14		966 866	933 298
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			40 467 323	38 603 416
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	15		15 552 289	15 552 289
Дополнительный капитал	16		4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи			(132 693)	96 332
Фонд переоценки основных средств			220 190	220 190
Накопленный дефицит			(5 309 587)	(5 844 638)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			14 342 159	14 036 133
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			54 809 482	52 639 549

Подписано от имени Руководства «27» августа 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02c4 3f56 007c adb8 984a 1da2 953e ec0d 8a
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Арбузов В.П.
Действителен с: 06.08.2021 до 06.08.2022

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Председатель Правления
Арбузов В.П.**

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) в тысячах российских рублей	Приме- чание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Продолжающаяся деятельность					
Процентные доходы	17	2 030 570	1 449 312	1 040 544	750 778
Процентные расходы	17	(902 229)	(992 303)	(449 815)	(493 690)
Чистые процентные доходы		1 128 341	457 009	590 729	257 088
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	18	344 822	(243 532)	3 799	(94 130)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 473 163	213 477	594 528	162 958
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи					
		6 022	67 339	9 133	22 245
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
		(174 783)	42 670	(175 000)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах					
	19	90 393	111 128	63 252	4 483
Комиссионные доходы	20	303 074	96 302	198 707	52 244
Комиссионные расходы	20	(25 867)	(15 071)	(15 735)	(6 012)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	18	(12 701)	(117 087)	(3 617)	(61 748)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционной недвижимостью	9	19 191	62 018	10 788	58 026
Прочие операционные доходы	21	20 661	322 349	16 294	296 798
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 150 281)	(725 993)	(612 586)	(387 812)
Прибыль до налогообложения		548 872	57 132	85 764	141 182
Расход по налогу на прибыль					
		(38 860)	(89 302)	(20 217)	(74 791)
Прибыль / (убыток) от продолжающейся деятельности		510 012	(32 170)	65 547	66 391
Прибыль / (убыток) за отчетный период		510 012	(32 170)	65 547	66 391
Прибыль / (убыток), приходящаяся(-ийся) на:					
- акционеров Банка		510 012	(32 170)	65 547	66 391
Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию, приходящаяся (-ийся) на акционеров банка (в российских рублях на акцию)					
	23	3,28	(0,32)	0,42	0,66

Подписано от имени Руководства «27» августа 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02c4 3f56 007c adb8 984a 1da2 953e ec0d 8a
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Арбузов В.П.
Действителен с: 06.08.2021 до 06.08.2022

**Председатель Правления
Арбузов В.П.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные) в тысячах российских рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Прибыль / (убыток) за отчетный период	510 012	(32 170)	65 547	66 391
Прочий совокупный доход:				
Продолжающаяся деятельность				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
<i>Долговые финансовые инструменты, удерживаемые для получения дохода или продажи, в т.ч.:</i>				
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(213 359)	(23 854)	(107 971)	107 819
- накопленная переоценка, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(1 680)	(24 791)	(4 194)	(13 915)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(215 039)	(48 645)	(112 165)	93 904
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
<i>Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке, за вычетом налога</i>				
	-	-	-	-
<i>Изменение справедливой стоимости долевого финансового актива, удерживаемого для получения дохода или для продажи, за вычетом налога</i>				
	11 053	(8 358)	19 565	74 694
Итого прочего совокупного дохода/(убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	11 053	(8 358)	19 565	74 694
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода от продолжающейся деятельности	(203 986)	(57 003)	(92 600)	168 598
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода	(203 986)	(57 003)	(92 600)	168 598
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	306 026	(89 173)	(27 053)	234 989
<i>Приходящийся на:</i>				
- акционеров Банка	306 026	(89 173)	(27 053)	234 989

Подписано от имени Руководства «27» августа 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02c4 3f56 007c adb8 984a 1da2 953e ec0d 8a
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Арбузов В.П.
Действителен с: 06.08.2021 до 06.08.2022

**Председатель Правления
Арбузов В.П.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<i>в тысячах российских рублей</i>						
Остаток на 31 декабря 2019 года	10 110 001	4 011 960	117 736	206 359	(9 069 225)	5 376 831
Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)						
Убыток за период	-	-	-	-	(32 170)	(32 170)
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(57 003)	-	-	(57 003)
Перенос переоценки долевых ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	-	-	21 725	21 725
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	10 110 001	4 011 960	60 733	206 359	(9 079 670)	5 309 383
Остаток на 31 декабря 2020 года	15 552 289	4 011 960	96 332	220 190	(5 844 638)	14 036 133
Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)						
Прибыль за период	-	-	-	-	510 012	510 012
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(203 986)	-	-	(203 986)
Перенос переоценки долевых ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	(25 039)	-	25 039	-
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	15 552 289	4 011 960	(132 693)	220 190	(5 309 587)	14 342 159

Подписано от имени Руководства «27» августа 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02c4 3f56 007c adb8 984a 1da2 953e ec0d 8a
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Арбузов В.П.
Действителен с: 06.08.2021 до 06.08.2022

**Председатель Правления
Арбузов В.П.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные) в тысячах российских рублей	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		2 124 175	1 378 382
Процентные расходы уплаченные		(908 417)	(1 017 266)
Доходы за вычетом расходов, полученные по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		6 022	67 339
Дивиденды полученные		-	16 554
Доходы полученные / (расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой		104 533	(65 074)
Комиссии полученные		303 074	96 302
Комиссии уплаченные		(25 867)	(15 071)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) при операциях с инвестиционной недвижимостью		7 404	(1 530)
Прочие операционные доходы полученные		17 661	305 446
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(947 488)	(559 029)
Уплаченный налог на прибыль		(41 569)	(21 592)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		639 528	184 461
Чистый прирост по обязательным резервам, депонируемым в Банке России			
		(32 291)	(25 533)
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	229 000
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		(2 560 831)	1 154 190
Чистое снижение / (прирост) по средствам в финансовых организациях		1 048 703	(54 977)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(2 636 786)	(5 809 778)
Чистый прирост инвестиционной недвижимости		(13 191)	(243 394)
Чистый прирост прочих активов		(2 745)	(27 586)
Чистый прирост по средствам финансовых организаций		273 209	2 041
Чистый прирост привлечений по сделкам прямого РЕПО		1 102 234	278 618
Чистый прирост по средствам клиентов		940 257	2 363 834
Погашение долговых ценных бумаг		(271 389)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	6 675
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		19 713	(32 481)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 493 589)	(1 974 930)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

(неаудированные данные) в тысячах российских рублей	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(66 437)	(44 724)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	15
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(66 437)	(44 709)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Общий денежный отток по арендным обязательствам		(102 440)	(54 251)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(102 440)	(54 251)
Влияние изменения валютного курса и стоимости драгоценных металлов на денежные средства и их эквиваленты			
		(70 265)	113 656
Влияние изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных средств и их эквивалентов			
		(140)	923
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(1 732 871)	(1 959 311)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	13 466 805	7 948 832
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	11 733 934	5 989 521

Подписано от имени Руководства «27» августа 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02c4 3f56 007c adb8 984a 1da2 953e ec0d 8a
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Арбузов В.П.
Действителен с: 06.08.2021 до 06.08.2022

**Председатель Правления
Арбузов В.П.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

1. Основная деятельность

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

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

Отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны Группой несущественными для консолидации. Доля Головной компании в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 июня 2021 года составила 96,2% (31 декабря 2020 года: 95,7%).

Головная компания является акционерным обществом и коммерческим банком; Банк был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года, в акционерное общество 9 июня 2017 года. Единственным акционером Головной компании является Акционерное общество «Зарубежэнергoproект» (далее – АО «Зарубежэнергoproект»):

Наименование собственника (акционера) Банка	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Акционерное общество «Зарубежэнергoproект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов); осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

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

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

Головной офис находится в г. Самара. Адрес регистрации Головной компании Группы: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90. Группа не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2021 года структура офисной сети Группы состоит из 34 подразделений (31 декабря 2020 года: 33 подразделения).

Региональная сеть по состоянию на 30 июня 2021 года представлена следующими внутренними структурными подразделениями:

Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17.
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1.
г. Москва и Московская область	8 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительные офисы – 5; Удаленная точка обслуживания - 1; операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность».
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1, Дополнительный офис – 1.
г. Екатеринбург	1 подразделение: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Набережные Челны	Дополнительный офис – 1.

В мае 2021 года открыта ОКВКУ «Жуковский» Филиала «Московский». В июне 2021 года было принято решение о закрытии ОКВКУ «Кольцово» Филиала «Уральский».

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

Общее списочное количество сотрудников Группы с учетом совместителей по состоянию на 30 июня 2021 года составило 655 человек (31 декабря 2020 года: 676 человек).

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

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

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2010 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

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

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

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

15 мая 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг B(RU), прогноз «Стабильный». 14 июля 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня B+(RU) с прогнозом «Позитивный» с учетом начала мероприятий по реорганизации Головной компании в форме присоединения к нему КБ «МИА» (АО). 21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (Moody's Investors Service) присвоило Банку долгосрочный рейтинг банковских депозитов B2 с прогнозом «Стабильный».

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

Оценка финансовой устойчивости Группы

Реорганизация Головной компании Группы в форме присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1) существенно увеличило достаточность капитала, а также уровень ликвидных активов. У Группы сформирован высокий уровень достаточности капитала H1 по российским стандартам бухгалтерскому учету, покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России.

Также у Группы сформирован достаточный запас ликвидных активов, которые могут быть использованы в краткосрочной перспективе для осуществления внеплановых расчетов с кредиторами в результате реализации стрессовых сценариев. Группа имеет существенные вложения в портфель ценных бумаг, представленный в основном корпоративными облигациями в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет.

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

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

Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Группы

1. Регулярное проведение стресс-тестирований рисков, с целью определения вероятности сохранения Группой финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев.
2. Определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности.
3. Работа с крупными заемщиками Группы и заемщиками, осуществляющими свою деятельность в наиболее пострадавших от пандемии коронавирусной инфекции отраслях экономики, с целью получения оперативной информации об их текущей платежеспособности и выявления негативных тенденций и реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.
4. Подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

Заявление о соответствии

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

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	72,3723	73,8757
Евро	86,2026	90,6824
Китайский юань	11,2070	11,3119

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

Изменения в презентации и реклассификации

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

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

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			За три месяца, закончившихся 30 июня		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
(неаудированные данные)						
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционной недвижимостью	53 885	8 133	62 018	54 013	4 013	58 026
Административные и прочие операционные расходы	(717 860)	(8 133)	(725 993)	(383 799)	(4 013)	(387 812)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Денежные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Краткосрочные депозиты в Банке России	3 800 000	1 400 163
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	3 417 797	8 581 201
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-нерезидентах	2 131 279	1 220 488
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 048 468	953 892
Наличные денежные средства, средства в банкоматах и денежные средства в пути	721 253	667 200
Остатки на счетах в драгоценных металлах	617 631	646 215
Итого денежных средства и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	11 736 428	13 469 159
Резерв под ОКУ	(2 494)	(2 354)
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 733 934	13 466 805

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

5. Средства в финансовых организациях

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Межбанковские кредиты выданные	4 261 419	5 077 112
Резерв под ОКУ	(4 261 419)	(4 597 121)
Итого межбанковских кредитов выданных	-	479 991
Прочие размещенные средства в КО	307 142	541 580
Резерв под ОКУ	(14 309)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств	292 833	538 470
Итого средств в финансовых организациях по амортизированной стоимости	292 833	1 018 461

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года	
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого межбан- ковские кредиты	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого межбан- ковские кредиты
<i>Межбанковские кредиты</i>					
Минимальный кредитный риск	-	-	480 113	-	480 113
Дефолтные активы	4 261 419	4 261 419	-	4 596 999	4 596 999
Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов	4 261 419	4 261 419	480 113	4 596 999	5 077 112
Резервы под ОКУ	(4 261 419)	(4 261 419)	(122)	(4 596 999)	(4 597 121)
Итого межбанковских кредитов	-	-	479 991	-	479 991

Дефолтные активы представлены средствами, размещенными в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», данные размещения признаны кредитно-обесцененными (Стадия 3) и по ним создан резерв под ожидаемые кредитные убытки 100% по состоянию на 30 июня 2021 года (31 декабря 2020 года: 100%). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Чистый размер взысканий с начала 2016 года по 30 июня 2021 года по данным требованиям составил 1 749 955 тыс. руб. В августе 2021 года Банк получил сумму взысканий в размере 35 674 тыс. руб., размер ожидаемых кредитных убытков по данным требованиям по состоянию на 30 июня 2021 года не корректировался.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>						
Кредитование кредитных организаций						
Остаток на 31 декабря 2020 года	122	4 596 999	4 597 121	480 113	4 596 999	5 077 112
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(122)	(335 580)	(335 702)	(480 113)	(335 580)	(815 693)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(122)	(335 580)	(335 702)	(480 113)	(335 580)	(815 693)
Остаток на 30 июня 2021 года	-	4 261 419	4 261 419	-	4 261 419	4 261 419

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Прочие размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	197 546	50 158
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	82 257	83 622
Прочие средства	14 309	9 679
Средства на торговых банковских счетах	11 343	6 368
Средства в клиринговых организациях	1 687	391 753
Итого прочих размещенных средств до вычета резерва под ОКУ	307 142	541 580
Резерв под ОКУ	(14 309)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях	292 833	538 470

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого прочие разме- щенные средства	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого прочие разме- щенные средства
Минимальный кредитный риск	295 819	-	295 819	529 382	-	529 382
Низкий кредитный риск	8 166	-	8 166	9 088	-	9 088
Дефолтные активы	-	3 157	3 157	-	3 110	3 110
Итого валовая балансовая стоимость прочих размещенных средств в финансовых организациях	303 985	3 157	307 142	538 470	3 110	541 580
Резервы под ОКУ	(11 152)	(3 157)	(14 309)	-	(3 110)	(3 110)
Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях	292 833	-	292 833	538 470	-	538 470

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

6. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Кредиты, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты юридическим лицам	30 734 138	28 012 074
Кредиты физическим лицам	6 626 807	6 993 761
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	37 360 945	35 005 835
Резерв под ОКУ	(10 680 305)	(10 802 121)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости	26 680 640	24 203 714

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

	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
<i>(неаудированные данные)</i>				
Минимальный кредитный риск	697 585	-	-	697 585
Низкий кредитный риск	17 050 299	-	-	17 050 299
Средний кредитный риск	4 396 307	1 464 946	-	5 861 253
Высокий кредитный риск	-	301 008	528 405	829 413
Дефолтные активы	-	-	6 295 588	6 295 588
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	22 144 191	1 765 954	6 823 993	30 734 138
Резервы под ОКУ	(846 880)	(199 510)	(6 423 397)	(7 469 787)
Итого кредитов юридическим лицам	21 297 311	1 566 444	400 596	23 264 351

	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
<i>(неаудированные данные)</i>				
Низкий кредитный риск	2 950 669	-	-	2 950 669
Средний кредитный риск	468 684	2 745	-	471 429
Высокий кредитный риск	-	42 230	-	42 230
Дефолтные активы	-	-	3 162 479	3 162 479
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	3 419 353	44 975	3 162 479	6 626 807
Резервы под ОКУ	(45 721)	(20 534)	(3 144 263)	(3 210 518)
Итого кредитов физическим лицам	3 373 632	24 441	18 216	3 416 289

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

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

	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
Низкий кредитный риск	3 267 900	-	-	3 267 900
Средний кредитный риск	98 251	665	-	98 916
Высокий кредитный риск	-	26 364	-	26 364
Дефолтные активы	372 938	-	3 227 643	3 600 581
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	3 739 089	27 029	3 227 643	6 993 761
Резервы под ОКУ	(56 767)	(11 973)	(3 194 327)	(3 263 067)
Итого кредитов физическим лицам	3 682 322	15 056	33 316	3 730 694

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

(неаудированные данные)	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Качественные ссуды	22 144 191	(846 880)	21 297 311	3 419 353	(45 721)	3 373 632
Непросроченные ссуды высшего качества	21 976 382	(842 797)	21 133 585	3 323 422	(45 134)	3 278 288
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	167 809	(4 083)	163 726	95 930	(587)	95 343
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	1 765 954	(199 510)	1 566 444	44 975	(20 534)	24 441
Непросроченные ссуды	1 765 954	(199 510)	1 566 444	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	25 381	(11 263)	14 118
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	19 594	(9 271)	10 323
Кредитно-обесцененные ссуды	6 823 993	(6 423 397)	400 596	3 162 479	(3 144 263)	18 216
Ссуды без просроченной задолженности	368 682	(226 703)	141 979	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	6 188	(2 623)	3 565	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	6 449 123	(6 194 071)	255 052	3 162 479	(3 144 263)	18 216
ИТОГО	30 734 138	(7 469 787)	23 264 351	6 626 807	(3 210 518)	3 416 289

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	Резерв под ОКУ							Валовая балансовая стоимость
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>								
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 31 декабря 2020 года	935 863	332 046	6 271 145	7 539 054	19 976 027	1 599 118	6 436 929	28 012 074
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4 435	(4 435)	-	-	138 599	(138 599)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(60 716)	60 716	-	-	(1 011 140)	1 011 140	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(4 692)	(207 525)	212 217	-	(130 855)	(354 779)	485 634	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(79 441)	61 368	19 944	1 871	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	302 264	23 823	50 057	376 143	9 047 987	152 772	95 267	9 296 026
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(250 833)	(66 482)	(74 942)	(392 257)	(5 876 427)	(503 698)	(138 813)	(6 518 938)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(88 983)	(132 536)	207 276	(14 243)	2 168 164	166 836	442 088	2 777 088
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(55 024)	(55 024)	-	-	(55 024)	(55 024)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(55 024)	(55 024)	-	-	(55 024)	(55 024)
Остаток на 30 июня 2021 года	846 880	199 510	6 423 397	7 469 787	22 144 191	1 765 954	6 823 993	30 734 138

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

	Резерв под ОКУ							Валовая балансовая стоимость
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>								
Кредитование физических лиц								
Остаток на 31 декабря 2020 года	56 767	11 973	3 194 327	3 263 067	3 739 089	27 029	3 227 643	6 993 761
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
<i>Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:</i>								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	11 771	(4 862)	(6 909)	-	29 086	(15 601)	(13 485)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(970)	6 530	(5 560)	-	(55 100)	66 413	(11 313)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(76)	(20 375)	20 451	-	(26 454)	(31 672)	58 126	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(22 645)	27 650	40 384	45 389	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	7 330	335	12 630	20 295	341 276	629	13 461	355 366
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(6 456)	(717)	(71 527)	(78 700)	(608 544)	(1 823)	(72 420)	(682 787)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(11 046)	8 561	(10 531)	(13 016)	(319 736)	17 946	(25 631)	(327 421)
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(39 533)	(39 533)	-	-	(39 533)	(39 533)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(39 533)	(39 533)	-	-	(39 533)	(39 533)
Остаток на 30 июня 2021 года	45 721	20 534	3 144 263	3 210 518	3 419 353	44 975	3 162 479	6 626 807

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	Резерв под ОКУ							Валовая балансовая стоимость
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>								
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 890	3 347	3 426 269	3 808 506	11 965 249	16 408	3 767 759	15 749 416
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ с начала года:</i>								
<i>Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:</i>								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-	(3 347)	3 347	-	-	(16 408)	16 408	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	68 897	-	16 810	85 707	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	317 706	-	30 614	348 320	9 425 485	-	20 371	9 445 856
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(136 392)	-	(43 281)	(179 673)	(3 608 655)	-	(13 863)	(3 622 518)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, с начала года	250 211	(3 347)	7 490	254 354	5 816 830	(16 408)	22 916	5 823 338
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ с начала года:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(286 769)	(286 769)	(200 000)	-	(286 769)	(486 769)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, с начала года	-	-	(286 769)	(286 769)	(200 000)	-	(286 769)	(486 769)
Остаток на 30 июня 2020 года	629 101	-	3 146 990	3 776 091	17 582 079	-	3 503 906	21 085 985

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

	Резерв под ОКУ							Валовая балансовая стоимость
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого валовая балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>								
Кредитование физических лиц								
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 361	1 469	3 117 262	3 138 092	1 531 332	2 819	3 165 245	4 699 396
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ с начала года:</i>								
<i>Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:</i>								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3 685	(95)	(3 590)	-	9 875	(117)	(9 758)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(311)	311	-	-	(24 767)	24 767	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(52)	(1 246)	1 298	-	(6 370)	(2 566)	8 936	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	4 023	311	2 933	7 267	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	14 464	13 033	8 890	36 387	736 943	10 763	4 660	752 366
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(12 233)	(104)	(42 630)	(54 967)	(235 828)	(1 137)	(48 670)	(285 635)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, с начала года	9 576	12 210	(33 099)	(11 313)	479 853	31 710	(44 832)	466 731
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ с начала года:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, с начала года	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2020 года	28 937	13 679	3 084 163	3 126 779	2 011 185	34 529	3 120 413	5 166 127

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Потребительские и прочие кредиты	4 262 972	(3 038 572)	1 224 400	4 338 890	(3 072 806)	1 266 084
Ипотечные кредиты	1 835 242	(105 705)	1 729 537	2 040 252	(86 923)	1 953 329
Кредиты по операциям обратного РЕПО	386 433	(16 056)	370 377	240 813	(76 364)	164 449
Жилищные кредиты	141 473	(49 498)	91 975	372 938	(26 106)	346 832
Автокредиты	687	(687)	-	868	(868)	-
ИТОГО	6 626 807	(3 210 518)	3 416 289	6 993 761	(3 263 067)	3 730 694

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Валовая балансовая величина кредитов	13 304 600	13 127 675
Доля от кредитного портфеля	35,6%	37,5%
Размер созданного резерва	(2 714 374)	(1 479 527)

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<i>Кредитные требования, включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 265 701	(2 265 701)	-	2 329 035	(2 314 622)	14 413
Ссуды, выданные физическим лицам	2 506 009	(2 506 009)	-	2 505 489	(2 505 421)	68
Итого кредитные требования, включенные в ПФО	4 771 710	(4 771 710)	-	4 834 524	(4 820 043)	14 481
<i>Кредитные требования, не включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	710 911	(710 693)	218	728 172	(708 808)	19 364
Ссуды, выданные физическим лицам	472 106	(461 784)	10 322	544 471	(517 495)	26 976
Итого кредитные требования, не включенные в ПФО	1 183 017	(1 172 477)	10 540	1 272 643	(1 226 303)	46 340
Итого кредитно-обесцененные ссуды, сформированные до 31.12.2015	5 954 727	(5 944 187)	10 540	6 107 167	(6 046 346)	60 821

Балансовая стоимость задолженности, зафиксированной в ПФО в качестве проблемной, отражает оценки Группы в отношении величины денежных средств, которые Группа ожидает получить в ходе реализации данной задолженности с учетом фактора временной стоимости денег по состоянию на отчетные даты. В период с 2016 года по 30 июня 2021 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 1 112 869 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, не заложенные по сделкам РЕПО	8 768 099	7 668 422
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, заложенные по сделкам РЕПО	2 409 658	1 236 727
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	11 177 757	8 905 149

Финансовые активы, не заложенные по сделкам РЕПО

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные акции	1	338 824
Участие в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью	2 384	2 384
Итого долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 385	341 208
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	4 092 653	3 704 446
Облигационные займы Российской Федерации	3 192 714	1 246 931
Облигации кредитных организаций	978 001	1 138 077
Российские региональные и муниципальные облигации	225 446	261 173
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	152 431	852 271
Облигационные займы иностранных государств	124 469	124 316
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 765 714	7 327 214
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, не заложенных по сделкам РЕПО	8 768 099	7 668 422

Справедливая стоимость финансовых активов, находящихся в залоге у ГК «АСВ» и ПАО «Сбербанк», составляет по состоянию на 30 июня 2021 года величину 2 331 232 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 2 056 451 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

(неаудированные данные)	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	140 793	416 176	-	44 185	-	3 192 714	3 793 868
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	433 332	157 859	152 431	181 261	-	-	924 883
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	204 556	-	-	-	124 469	-	329 025
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	403 966	-	-	-	-	403 966
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	253 561	-	-	-	-	-	253 561
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	2 134 664	-	-	-	-	-	2 134 664
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	925 747	-	-	-	-	-	925 747
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	4 092 653	978 001	152 431	225 446	124 469	3 192 714	8 765 714

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Резерв под ОКУ			Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долгового финансово- го инструмента	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость долгового финансово- го инструмент а	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	140 793	35	35	420 223	114	114
Низкий кредитный риск	2 821 556	6 803	6 803	2 809 512	4 188	4 188
Средний кредитный риск	1 130 304	9 021	9 021	474 711	4 412	4 412
Итого по корпоративным облигациям	4 092 653	15 859	15 859	3 704 446	8 714	8 714
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	820 142	313	313	1 138 077	499	499
Низкий кредитный риск	157 859	318	318	-	-	-
Итого по облигациям кредитных организаций	978 001	631	631	1 138 077	499	499
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск			-	439 435	106	106
Низкий кредитный риск	152 431	307	307	294 454	309	309
Средний кредитный риск			-	118 382	1 020	1 020
Итого по корпоративным еврооблигациям	152 431	307	307	852 271	1 435	1 435
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	44 185	188	188	-	-	-
Низкий кредитный риск	181 261	140	140	261 173	286	286
Итого по региональным и муниципальным облигациям	225 446	328	328	261 173	286	286
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>						
Минимальный кредитный риск			-	-	-	-
Средний кредитный риск	124 469	1 073	1 073	124 316	1 072	1 072
Итого по облигационным займам иностранных государств	124 469	1 073	1 073	124 316	1 072	1 072
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>						
Минимальный кредитный риск	3 192 714	379	379	1 246 931	126	126
Итого по облигационным займам Российской Федерации	3 192 714	379	379	1 246 931	126	126
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	8 765 714	18 577	18 577	7 327 214	12 132	12 132

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Облигационные займы Российской Федерации	1 382 745	915 280
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	549 022	321 447
Корпоративные облигации	477 891	-
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	2 409 658	1 236 727

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года		
	Корпора- тивные облигации	Еврообли- гации корпора- ций и кредитных организа- ций	Облигаци- онные займы Российс- кой Федерации	Итого	Еврообли- гации корпора- ций и кредитных организа- ций	Облигаци- онные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	477 891	473 800	1 382 745	2 334 436	321 447	915 280	1 236 727
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	-	75 222	-	75 222	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	477 891	549 022	1 382 745	2 409 658	321 447	915 280	1 236 727

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Резерв под ОКУ			Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	477 891	48	48	-	-	-
Итого по корпоративным облигациям	477 891	48	48	-	-	-
<i>Корпоративные еврооблигации</i>						
Минимальный кредитный риск	473 800	49	49	321 447	16	16
Низкий кредитный риск	75 222	172	172			
Итого по корпоративным еврооблигациям	549 022	221	221	321 447	16	16
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>						
Минимальный кредитный риск	1 382 745	196	196	915 280	93	93
Итого по облигационным займам Российской Федерации	1 382 745	196	196	915 280	93	93
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	2 409 658	465	465	1 236 727	109	109

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

Характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи

В отношении долговых финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2021 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 19 042 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 12 241 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

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

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	Резерв под ОКУ	
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 31 декабря 2020 года	8 563 942	12 241	12 241
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>			
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:			
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки			
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	-	4 783	4 783
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	7 511 337	7 051	7 051
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 899 907)	(5 033)	(5 033)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	2 611 430	6 801	6 801
Остаток на 30 июня 2021 года	11 175 372	19 042	19 042

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

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	Резерв под ОКУ	
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 31 декабря 2019 года	5 887 590	7 918	7 918
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>			
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии			
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	501 051	462	462
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 878 521)	(896)	(896)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(1 377 470)	1 414	1 414
Остаток на 30 июня 2020 года	4 510 120	9 332	9 332

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сроки погашения	Процентные ставки	Срок погашения	Процентные ставки
Корпоративные облигации	Октябрь 2021 г. - декабрь 2025 г.	5% - 11,15%	Февраль 2021 г. - декабрь 2026 г.	4,90% - 11,15%
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Март 2022 г. - май 2023 г.	4,50% - 6,66%	Июнь 2021 г. - март 2026 г.	2,25% - 6,66%
Облигационные займы Российской Федерации	Апрель 2022 г. - Декабрь 2034 г.	1,13% - 7,65%	Апрель 2022 г. - Декабрь 2034 г.	4,79% - 7,65%
Облигации кредитных организаций	Август 2021 г. - Октябрь 2022 г.	8,60% - 9,14%	Июнь 2021 г. - апрель 2022 г.	8,65% - 9,14%
Облигационные займы иностранных государств	Август 2022 г.	8,65%	Август 2022 г.	8,65% - 8,88%
Российские региональные и муниципальные облигации	Июнь 2023 г. - Сентябрь 2025 г.	7,95% - 9,9%	Июнь 2023 г. - Сентябрь 2025 г.	7,95% - 9,9%

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 201 221	1 376 004
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	25 983	2 386
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 227 204	1 378 390

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

9. Инвестиционная недвижимость

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	1 640 965	1 211 275
Поступления	21 951	477 939
Выбытия	(88 149)	(267 603)
Прибыль / (убыток) от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	(155)	77 924
Перевод из состава основных средств	197 637	-
Балансовая стоимость на конец периода	1 772 249	1 499 535

Ниже представлены доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
<i>Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью</i>		
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	6 825	7 624
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от изменения справедливой оценки инвестиционной недвижимости	(155)	77 924
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от продажи инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости	12 521	(23 530)
<i>Расходы на содержание инвестиционной недвижимости</i>		
Прямые расходы на содержание инвестиционной недвижимости (в составе административных расходов)	(19 085)	(15 577)
Итого доходы за вычетом расходов за отчетный период	106	46 441

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

10. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Требования к дебиторам	184 780	96 831
Предоплаты поставщикам услуг	99 332	177 217
Незавершенные расчеты	71 422	79 742
Расчеты по гарантиям	66 455	-
Гарантийные депозиты по аренде	33 616	33 550
Требования по комиссиям	13 596	27 181
Расчеты с работниками	3 965	4 087
Имущество и прочие запасы	3 157	-
Предоплаты по операционным налогам	2 502	4 329
Требования по налогу на прибыль	2 478	328
Прочая дебиторская задолженность	2 198	7 532
Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки	483 501	430 797
Резерв под обесценение	(118 576)	(114 377)
Итого прочих активов	364 925	316 420

11. Средства финансовых организаций

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Счета Лоро и депозиты овернайт	941 250	432 819
Срочные депозиты	-	300 037
Итого средств финансовых организаций	941 250	732 856

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

12. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	636 953	333 591
Итого средств государственных и общественных организаций	636 953	333 591
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 280 723	2 730 616
Срочные депозиты	2 617 125	2 665 269
Итого средств негосударственных юридических лиц	4 897 848	5 395 885
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3 615 283	3 235 424
Срочные депозиты	26 976 414	26 313 242
Итого средств физических лиц	30 591 697	29 548 666
Итого средств клиентов	36 126 498	35 278 142

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

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

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

13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующими финансовыми инструментами:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Выпущенные векселя	141 662	413 054
Выпущенные облигации	27	24
Итого выпущенных долговых обязательств	141 689	413 078

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

(неаудированные данные)	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Сентябрь 2020 г. - июнь 2021 г.	Июнь 2022 г. - май 2025 г.	0,01% - 5,05%
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	3,00%

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

	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Сентябрь - ноябрь 2020 г.	Февраль 2021 г. - ноябрь 2023 г.	0,01% - 5,05%
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

14. Прочие обязательства и резервы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства по аренде	423 947	417 986
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	172 853	153 485
Расчеты по гарантиям выданным	89 815	49 736
Выплаты персоналу	80 149	105 456
Кредиторская задолженность перед поставщиками	65 789	150 361
Обязательства по страховым взносам	35 673	11 641
Обязательства по страхованию средств вкладчиков	32 573	-
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	19 664	15 415
Задолженность по налогу на прибыль	9 086	13 751
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	1 181	12 047
Прочие обязательства	36 136	3 420
Итого прочих обязательств	966 866	933 298

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Краткосрочные обязательства	190 290	179 410
Долгосрочные обязательства	233 657	238 576
Итого обязательств по аренде	423 947	417 986

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

15. Уставный капитал

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

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

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

16. Субординированные займы

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

17. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
По кредитам клиентам-юридическим лицам	1 262 388	1 020 859	649 849	560 743
По кредитам клиентам-физическим лицам	222 944	117 138	104 190	57 021
По средствам в финансовых организациях	200 643	102 482	91 084	37 536
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 685 975	1 240 479	845 123	655 300
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	344 595	208 833	195 421	95 478
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	344 595	208 833	195 421	95 478
Итого процентных доходов	2 030 570	1 449 312	1 040 544	750 778
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
По счетам и депозитам клиентов - физических лиц	(727 379)	(893 326)	(362 696)	(443 503)
Субординированные займы	(67 643)	(67 831)	(34 008)	(33 916)
По счетам и депозитам клиентов - юридических лиц	(71 304)	(20 223)	(36 202)	(10 643)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(14 570)	(7 789)	(7 014)	(4 029)
По выпущенным ценным бумагам	(7 847)	(3 100)	(2 805)	(1 584)
По средствам финансовых организаций	(13 486)	(34)	(7 090)	(15)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(902 229)	(992 303)	(449 815)	(493 690)
Итого процентных расходов	(902 229)	(992 303)	(449 815)	(493 690)
Чистые процентные доходы	1 128 341	457 009	590 729	257 088

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

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

	Остаток на 31 декабря 2020 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 30 июня 2021 года
<i>(неаудированные данные)</i>				
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 354	-	140	2 494
Средства в финансовых организациях	4 600 231	-	(324 503)	4 275 728
Кредиты и авансы клиентам	10 802 121	(94 556)	(27 260)	10 680 305
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	12 241	-	6 801	19 042
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	15 416 947	(94 556)	(344 822)	14 977 569
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Дебиторская задолженность и прочие активы	114 377	-	4 199	118 576
<i>Прочие</i>				
Условные обязательства кредитного характера	153 485	-	19 368	172 853
Условные обязательства некредитного характера	12 047	-	(10 866)	1 181
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	279 909	-	12 701	292 610
Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	15 696 856	(94 556)	(332 121)	15 270 179

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

	Остаток на 31 декабря 2019 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 30 июня 2020 года
<i>(неаудированные данные)</i>				
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 680	-	(923)	757
Средства в финансовых организациях	4 700 394	-	-	4 700 394
Кредиты и авансы клиентам	6 946 598	(286 769)	243 041	6 902 870
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 918	-	1 414	9 332
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 656 590	(286 769)	243 532	11 613 353
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Дебиторская задолженность и прочие активы	26 250	(5 785)	95 942	116 407
<i>Прочие</i>				
Условные обязательства кредитного характера	123 786	-	21 145	144 931
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	150 036	(5 785)	117 087	261 338
Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	11 806 626	(292 554)	360 619	11 874 691

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	3 905	174 428	(116 672)	(58 190)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	118 643	55 304	181 070	30 418
(Расходы за вычетом доходов) / (доходы за вычетом расходов) от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	(1 779)	(118 604)	658	32 255
Расходы за вычетом доходов по операциям с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(30 376)	-	(1 804)	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	90 393	111 128	63 252	4 483

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

20. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	168 931	12 162	112 364	6 811
Предоставление банковских гарантий	61 350	31 272	38 647	15 649
Операции с пластиковыми картами	16 852	12 496	10 504	8 023
Услуги банк-клиент	16 651	9 004	9 385	4 419
Валютный контроль	14 072	10 498	7 896	5 486
Операции с иностранной валютой	11 770	9 693	11 490	5 313
Факторинговые операции	6 777	-	4 904	-
Кассовые операции	2 928	4 147	1 661	2 606
Информационно-консультационные услуги	2 481	67	1 355	67
Операции по кредитованию	750	-	225	-
Агентские договоры	392	5 091	227	2 781
Проведение документарных операций	116	742	45	352
Брокерские и прочие посреднические услуги	-	9	-	4
Прочий комиссионный доход	4	1 121	4	733
Итого комиссионных доходов	303 074	96 302	198 707	52 244
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(11 468)	(4 494)	(6 252)	(2 074)
Комиссии биржи	(7 518)	-	(6 498)	-
Операции по пластиковым картам	(3 570)	(8 379)	(1 484)	(3 069)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(3 111)	(1 744)	(1 501)	(917)
Брокерские услуги	(200)	(215)	-	(139)
Прочие комиссионные расходы	-	(239)	-	187
Итого комиссионных расходов	(25 867)	(15 071)	(15 735)	(6 012)
Итого комиссионные доходы за вычетом расходов	277 207	81 231	182 972	46 232

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

21. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
<i>(неаудированные данные)</i>				
Доходы по сдаче в аренду и прочим операциями с имуществом	7 387	11 004	7 068	6 358
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	3 624	289	2 387	-
Доход от реализации ОС и НМА	2 406	-	1 014	-
Финансовый результат по цессии кредитных требований	1 019	287 784	508	287 784
Списание кредиторской задолженности	648	349	440	109
Возмещение от страховых компаний	183	-	105	-
Штрафы/пени полученные	8	409	2	405
Дивиденды полученные	-	16 554	-	-
Доход от прочих операций	5 386	5 960	4 770	2 142
Итого прочих операционных доходов	20 661	322 349	16 294	296 798

22. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
<i>(неаудированные данные)</i>				
<i>Затраты на персонал</i>				
Расходы на заработную плату и премии	397 360	264 961	197 503	132 163
Налоги и отчисления по заработной плате	113 470	73 458	53 296	48 532
Прочие выплаты персоналу	708	2 630	428	1 095
<i>Прочие административные расходы</i>				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	155 269	82 141	83 006	41 970
Профессиональные услуги	109 434	43 534	76 293	11 667
Налоги, кроме налога на прибыль	71 935	40 623	37 011	18 750
Платежи в фонд страхования вкладов	65 085	26 048	32 573	26 048
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	43 162	4 475	15 253	1 324
Техническое обслуживание основных средств	41 331	35 441	24 731	15 189
Расходы на рекламу	39 691	38 569	26 496	21 404
Телекоммуникационные расходы	21 748	31 332	8 286	16 289
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	19 085	15 577	10 130	11 585
Мебель и оборудование	17 101	3 963	10 482	2 037
Охрана	15 937	16 229	8 918	8 470
Материалы и офисные принадлежности	13 527	5 605	5 874	2 559
Услуги по управлению активами	8 187	8 152	4 205	4 195
Расходы на аренду	5 615	5 130	3 438	2 627
Судебные и арбитражные издержки	4 347	486	2 060	152
Штрафы уплаченные	2 732	454	2 729	376
Страхование	2 698	1 939	1 324	1 063
Прочее	1 859	25 246	8 550	20 317
Итого административных и прочих операционных расходов	1 150 281	725 993	612 586	387 812

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

23. Прибыль на акцию и дивиденды

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Прибыль / (убыток) за отчетный период, тыс. руб.	510 012	(32 170)	65 547	66 391
Прибыль / (убыток), приходящаяся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка, тыс. руб.	510 012	(32 170)	65 547	66 391
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	155 523	101 100	155 523	101 100
Прибыль / (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	3,28	(0,32)	0,42	0,66

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

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

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

Руководство Группы не планирует выплату дивидендов по текущим результатам деятельности за 2021 год. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Головной компании Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

24. Сегментный анализ

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы и обязательства	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	721 253	11 012 681	-	11 733 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	288 638	-	288 638
Средства в кредитных организациях	-	-	292 833	-	292 833
Кредиты и авансы клиентам	23 264 351	3 416 289	-	-	26 680 640
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	8 768 099	-	8 768 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 227 204	-	1 227 204
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	2 409 658	-	2 409 658
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 772 249	-	1 772 249
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 137 074	1 137 074
Нематериальные активы	-	-	-	134 228	134 228
Прочие активы	-	-	-	364 925	364 925
Итого активов	23 264 351	4 137 542	25 771 362	1 636 227	54 809 482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 534 801	30 591 697	941 250	-	37 067 748
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	2 269 146	-	-	-	2 269 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 662	-	27	-	141 689
Отложенные налоговые обязательства	-	-	(33 173)	55 047	21 874
Прочие обязательства	252 079	33 446	1 181	680 160	966 866
Итого обязательств	8 197 688	30 625 143	909 285	735 207	40 467 323

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы и обязательства	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	886 039	12 580 766	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	256 347	-	256 347
Средства в кредитных организациях	-	-	1 018 461	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	20 473 020	3 730 694	-	-	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	7 668 422	-	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 378 390	-	1 378 390
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	1 236 727	-	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 640 965	-	1 640 965
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 453 298	1 453 298
Прочие активы	-	-	-	316 420	316 420
Итого активов	20 473 020	4 616 733	25 780 078	1 769 718	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 729 476	29 548 666	732 856	-	36 010 998
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	413 054	-	24	-	413 078
Отложенные налоговые обязательства	-	-	24 083	55 047	79 130
Прочие обязательства	422 688	1 184	-	509 426	933 298
Итого обязательств	7 732 130	29 549 850	756 963	564 473	38 603 416

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы	Итого
(неаудированные данные)					
Процентные доходы	1 262 388	222 944	545 238	-	2 030 570
Процентные расходы	(146 794)	(727 379)	(13 486)	(14 570)	(902 229)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	1 115 594	(504 435)	531 752	(14 570)	1 128 341
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 243	13 016	(18 017)	335 580	344 822
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 129 837	(491 419)	513 735	321 010	1 473 163
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	6 022	-	6 022
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(174 783)	-	(174 783)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	90 393	-	90 393
Комиссионные доходы	266 643	19 780	16 651	-	303 074
Комиссионные расходы	(7 518)	(15 038)	(3 311)	-	(25 867)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(19 680)	312	-	6 667	(12 701)
Доход от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	19 191	-	19 191
Прочий операционный доход	7 570	5 386	3 624	4 081	20 661
Административные и прочие операционные расходы	(455 082)	(102 326)	(545 221)	(47 652)	(1 150 281)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	921 770	(583 305)	(73 699)	284 106	548 872
Расход по налогу на прибыль	-	-	(38 860)	-	(38 860)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	921 770	(583 305)	(112 559)	284 106	510 012

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
Процентные доходы	1 020 859	117 138	311 315	-	1 449 312
Процентные расходы	(91 154)	(893 326)	(34)	(7 789)	(992 303)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	929 705	(776 188)	311 281	(7 789)	457 009
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(254 354)	11 313	(491)	-	(243 532)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	675 351	(764 875)	310 790	(7 789)	213 477
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	67 339	-	67 339
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 670	-	42 670
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	111 128	-	111 128
Комиссионные доходы	68 836	16 643	9 702	1 121	96 302
Комиссионные расходы	(4 494)	(8 379)	(1 959)	(239)	(15 071)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(22 497)	1 352	(80 051)	(15 891)	(117 087)
Доход от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	62 018	-	62 018
Прочий операционный доход	349	-	16 554	305 446	322 349
Административные и прочие операционные расходы	(309 112)	(75 422)	(307 477)	(33 982)	(725 993)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	408 433	(830 681)	230 714	248 666	57 132
Расход по налогу на прибыль	-	-	(89 302)	-	(89 302)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	408 433	(830 681)	141 412	248 666	(32 170)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

25. Управление капиталом

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

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

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8,0	8,0

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал, в т.ч.:	16 553 230	16 363 998
Источники базового капитала	16 669 134	16 825 642
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(115 904)	(461 644)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 623 479	2 706 541
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	19 176 709	19 070 539

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

67 058 496

64 161 255

Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	24,8%	25,7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	24,8%	25,7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	28,5%	29,7%

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

26. Управление рисками

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств. Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства.

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

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности Н2 ($\geq 15\%$)	81,0%	41,9%
Норматив текущей ликвидности Н3 ($\geq 50\%$)	113,2%	140,1%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ($\leq 120\%$)	49,4%	48,3%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
(неаудированные данные)							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11 733 934	-	-	-	-	-	11 733 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России	87 333	65 417	71 057	64 830	1	-	288 638
Средства в финансовых организациях	292 833	-	-	-	-	-	292 833
Кредиты и авансы клиентам	709 185	4 427 473	5 788 885	5 320 213	9 874 543	560 342	26 680 640
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	777 714	747 751	1 839 309	5 400 941	2 384	8 768 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 227 204	1 227 204
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	-	-	458 711	242 684	1 708 263	-	2 409 658
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 772 249	1 772 249
Основные средства	-	-	-	-	-	1 137 074	1 137 074
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	134 228	134 228
Прочие активы	364 925	-	-	-	-	-	364 925
Итого активов	13 188 210	5 270 604	7 066 404	7 467 036	16 983 748	4 833 481	54 809 482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых организаций	941 250	-	-	-	-	-	941 250
Средства клиентов	10 930 745	8 187 760	8 893 671	8 114 206	116	-	36 126 498
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	2 269 146	-	-	-	-	-	2 269 146
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	125 525	16 164	-	141 689
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	21 874	21 874
Прочие обязательства и резервы	398 298	108 927	139 258	261 301	59 082	-	966 866
Итого обязательств	14 539 439	8 296 687	9 032 929	8 501 032	75 362	21 874	40 467 323
Чистая балансовая позиция на 30 июня 2021 года	(1 351 230)	(3 026 083)	(1 966 525)	(1 033 996)	16 908 386	4 811 607	14 342 159
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 30 июня 2021 года	(1 351 230)	(4 377 313)	(6 343 837)	(7 377 834)	9 530 552	14 342 159	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные/ с неопреде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	13 466 805	-	-	-	-	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	63 714	51 515	74 750	66 345	23	-	256 347
Средства в финансовых организациях	1 018 461	-	-	-	-	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	171 869	1 608 848	7 648 760	5 423 858	9 089 221	261 158	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	338 822	593 631	893 120	1 760 273	4 080 192	2 384	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 378 390	1 378 390
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	-	-	-	1 008 608	228 119	-	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 640 965	1 640 965
Основные средства	-	-	-	-	-	1 294 849	1 294 849
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	158 449	158 449
Прочие активы	316 420	-	-	-	-	-	316 420
Итого активов	15 376 091	2 253 994	8 616 630	8 259 084	13 397 555	4 736 195	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых организаций	732 856	-	-	-	-	-	732 856
Средства клиентов	8 768 214	7 089 481	10 286 949	9 130 280	3 218	-	35 278 142
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	-	5 038	-	-	408 040	-	413 078
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	79 130	79 130
Прочие обязательства и резервы	412 772	57 772	124 156	322 176	16 402	20	933 298
Итого обязательств	11 080 754	7 152 291	10 411 105	9 452 456	427 660	79 150	38 603 416
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020 года	4 295 337	(4 898 297)	(1 794 475)	(1 193 372)	12 969 895	4 657 045	14 036 133
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2020 года	4 295 337	(602 960)	(2 397 435)	(3 590 807)	9 379 088	14 036 133	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

Валютный риск

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Всего
<i>(неаудированные данные)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	8 979 344	1 710 257	303 418	740 915	11 733 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России	288 638	-	-	-	288 638
Средства в финансовых организациях	39 667	212 070	40 715	381	292 833
Кредиты и авансы клиентам	22 558 138	4 042 400	80 102	-	26 680 640
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 369 868	224 646	173 585	-	8 768 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 227 204	-	-	-	1 227 204
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	1 798 493	611 165	-	-	2 409 658
Прочие активы	329 881	23 480	9 243	2 321	364 925
Итого активов	43 591 233	6 824 018	607 063	743 617	51 765 931
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых организаций	854 343	39 763	41 494	5 650	941 250
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 903 101	605 600	18 205	7 895	5 534 801
- текущие счета, счета "до востребования"	2 729 317	168 213	18 205	1 941	2 917 676
- срочные депозиты	2 173 784	437 387	-	5 954	2 617 125
Средства клиентов физических лиц	28 977 676	1 073 875	515 696	24 450	30 591 697
- текущие счета, счета "до востребования"	3 109 904	68 332	420 663	16 384	3 615 283
- срочные депозиты	25 867 772	1 005 543	95 033	8 066	26 976 414
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	200 000	2 069 146	-	-	2 269 146
Выпущенные долговые обязательства	141 689	-	-	-	141 689
Прочие обязательства и резервы	966 866	-	-	-	966 866
Итого обязательств	36 043 675	3 788 384	575 395	37 995	40 445 449
Чистые активы/(обязательства) на 30 июня 2021 года	7 547 558	3 035 634	31 668	705 622	11 320 482
Чистые производные финансовые инструменты	2 976 733	(3 028 492)	(29 050)	(81 049)	(161 858)
Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	8 016 076	44 291	352 617	-	8 412 984

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

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

Регуляторный риск

В первом полугодии 2021 года Группа выполняла все нормативы и требования, установленные Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним приведут к убыткам для Группы, и сформировало резервы по данным разбирательствам по состоянию на 30 июня 2021 года в размере 1 181 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 12 047 тыс. руб.).

Налоговое законодательство

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

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

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 25 452 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 27 903 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов имелись договорные обязательства на 30 июня 2021 года в размере 16 868 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 61 393 тыс. руб.).

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

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

Обязательства кредитного характера

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	4 102 249	2 951 393
Гарантии выданные	4 310 735	2 834 332
Аккредитивы	-	11 150
Резерв под ОКУ	(172 853)	(153 485)
Всего обязательства кредитного характера	8 240 131	5 643 390

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

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

- метод, основанный на корректировке рыночных цен или метод, использующий наблюдаемые исходные рыночные данные. При наличии наблюдаемых цен, но отсутствии критериев активного рынка, для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, Группа применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. Для инструментов организованного рынка при отсутствии критериев активного рынка и информации о рыночных сделках более 30 календарных дней, а также для инструментов неорганизованного рынка при отсутствии критериев активного рынка Группа использует данные информационной системы Reuters. Для определения справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг принимается средняя котировка за 60 последних календарных дней.
- методы, использующие наблюдаемые исходные данные по аналогичным инструментам (определение справедливой стоимости долевого и долговых ценных бумаг на основе тождественных ценных бумаг. Под тождественными (сопоставимыми) финансовыми инструментами считаются финансовые инструменты, имеющие одинаковые (или сопоставимые) основные характеристики:
 - срок погашения и/или срок оферты;
 - выпущены эмитентами одной отрасли;
 - валюта платежа;
 - имеют как минимум один аналогичный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам по международной шкале рейтинговых агентств Standard&Poors, Fitch Ratings или Moody's Investors Service или по российской шкале рейтинговых агентств АКРА, Эксперт РА.
- методы, использующие ненаблюдаемые исходные данные. В случае отсутствия активного рынка и возможности определить справедливую стоимость финансового инструмента в соответствии с предыдущими методами для расчета справедливой стоимости по долевым ценным бумагам (кроме инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) используется метод дисконтирования денежных потоков. Метод дисконтирования денежных потоков основывается на предположении о том, что стоимость компании равна текущей стоимости будущего экономического дохода.

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 227 204	-	-	1 227 204	1 227 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 768 099	7 054 632	1 549 705	163 762	8 768 099
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	2 409 658	1 344 437	1 065 221	-	2 409 658
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	11 733 934	2 595 295	9 138 639	-	11 733 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России	288 638	-	288 638	-	288 638
Средства в финансовых организациях	292 833	-	292 833	-	292 833
Кредиты и авансы клиентам	26 680 640	-	-	26 909 243	26 909 243
Прочие активы	364 925	-	-	364 925	364 925
Итого финансовых активов	51 765 931	10 994 364	12 335 036	28 665 134	51 994 534
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства финансовых организаций	941 250	-	941 250	-	941 250
Средства клиентов	36 126 498	-	6 532 959	29 938 421	36 471 380
Выпущенные долговые обязательства	141 689	-	-	156 727	156 727
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	2 269 146	-	2 269 146	-	2 269 146
Прочие обязательства и резервы	966 866	-	-	966 866	966 866
Итого обязательств	40 445 449	-	9 743 355	31 062 014	40 805 369

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

(неаудированные данные) Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 407 025	418 028	212 927	2 037 980
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	2 384	2 384
Прочие активы	-	15	4 181	4 196
Итого активов	1 407 025	418 043	219 492	2 044 560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	53 379	-	241 864	295 243
Средства клиентов физических лиц	-	20 753	53 691	74 444
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 197	143 598	144 795
Гарантии выданные	409 368	-	137 026	546 394
Итого обязательств	4 474 707	21 950	576 179	5 072 836

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

(неаудированные данные) Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	91 904	21 746	9 773	123 423
Процентные расходы	(68 692)	(670)	(1 921)	(71 283)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(5 002)	(9 755)	66	(14 691)
Комиссионный доход	2 337	-	1 562	3 899
Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами	20 547	11 321	9 480	41 348

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

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

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

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

(неаудированные данные) Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	92 482	10 978	5 570	109 030
Процентные расходы	(68 043)	(702)	(1 135)	(69 880)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(50 787)	(4 913)	(32 037)	(87 737)
Комиссионный доход	1 662	1	2 674	4 337
Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами	(24 686)	5 364	(24 928)	(44 250)

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

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Заработная плата	30 976	24 952
Выходные пособия	4 200	-
Итого вознаграждений	35 176	24 952

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

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

30. События после отчетной даты

8 июля 2021 года рейтинговое агентство АКРА повысило кредитный рейтинг Банка до уровня BB-(RU), изменив прогноз на «Стабильный». Повышение кредитного рейтинга АО КБ «Солидарность» отражает улучшение оценки достаточности капитала с удовлетворительной до адекватной на фоне изменения подхода АКРА к оценке способности Банка к генерации капитала ввиду значительных изменений в структуре активов в результате присоединения Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) и продолжающегося изменения профиля деятельности.

3 августа 2021 года в г. Самаре открылся Региональный центр обслуживания потребителей, в котором располагается операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ) Банка для оплаты услуг крупнейших ресурсоснабжающих организаций Самарской области.

Подписано от имени Руководства «27» августа 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02c4 3f56 007c adb8 984a 1da2 953e ec0d 8a
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Арбузов В.П.
Действителен с: 06.08.2021 до 06.08.2022

**Председатель Правления
Арбузов В.П.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0282 f85b 00fc ac6d b144 5a88 3bac 8db0 49
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 31.03.2021 по 31.03.2022

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**