

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

По состоянию за 31.12.2017 структура офисной сети Группы состоит из 27 подразделений (за 31.12.2016 - 24 подразделения).

Региональная сеть по состоянию за 31.12.2017

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

В 2017 году головной компанией Группы открыт филиал, расположенный за пределами Самарской области:

Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» зарегистрирован 07.09.2017г. по адресу : 190031, г. Санкт-Петербург, ул.Ефимова,4а,лит.А,пом.7-Н.

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

Общее списочное количество сотрудников головной компании Группы с учетом совместителей по состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016 составляло 484 и 531 человек соответственно.

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



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

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

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

Целями финансового оздоровления головной компании Группы являются:

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

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

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

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

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

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

За период с момента начала проведения мероприятий по финансовому оздоровлению головной компании Группы результатом работы с проблемными активами стало снижение проблемной задолженности на 3 721,9 млн.руб. или на 47%. Снижение достигнуто за счет:

- погашения проблемных активов в размере 1 417,6 млн.руб.;
- списания проблемных активов за счет созданных резервов в размере 1 000,4 млн.руб.;
- продажи и реструктуризации проблемных активов в размере 1 137,4 млн.руб.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Работая на региональном рынке банковских услуг более 25 лет, Группа имеет конкурентные преимущества, необходимые для дальнейшего динамичного развития.

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

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

По состоянию за 31.12.2017 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале АО «Приволжское кредитное бюро», которая составляет 27,9% и 100% участие в ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10", ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10" и ЗПИФ недвижимости "Бизнес-Юг".

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

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА
ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

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

В течение 2017 года экономика России стабилизировалась, инфляционное давление снизилось. Годовая инфляция за 2017 год составила 2,5%; годовой темп прироста ВВП составил 1,5%. Рост инвестиций в основной капитал замедлился, что оказало негативное влияние на динамику развития производства и реального сектора экономики в целом.

Российский банковский сектор по итогам 2017 года показал прибыль. Активы банковской системы возросли на 5,9% благодаря росту кредитования некредитных финансовых организаций и физических лиц. Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты, что определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне снижения ключевой ставки Банка России.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 11 436 084 тыс. руб. и 10 955 057 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 6 826 143 тыс. руб. и 7 339 660 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

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

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

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

Оценщик: Плешкин Андрей Михайлович. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков (СРО РАО). Адрес СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре « № 00484 от 28.10.2014 г.

Оценщик: Марченкова Светлана Владимировна. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков (СРО РАО). Адрес СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре « № 00413 от 04.03.2014 г.

Оценщик: Кузина Юлия Михайловна. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации «Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков (СРО РАО). Адрес СРО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова. 5/1. Номер оценщика в реестре « № 00414 от 04.03.2014 г.

Балансовая стоимость основных средств за 31.12.2017 составила 1 129 484 тыс.руб., в т.ч. переоцененных 746 785 тыс.руб.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Операции в иностранной валюте

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциям хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные статьи, отраженные по первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции. По состоянию на 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 57,60 руб. за 1 долл. США и 68,87 руб. за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,66 руб. за 1 долл. США и 63,81 руб. за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации

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

Финансовые инструменты

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

Финансовые активы

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

Классификация

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

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

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

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

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

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

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

Оценка

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

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

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

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

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

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

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

Взаимозачет

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Основные средства

Активы, находящиеся в собственности

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

Признание и оценка

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

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

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

Последующие затраты

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

Арендованные основные средства

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

Переоценка

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Амортизация

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Обесценение

Финансовые активы

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

Коллективная оценка на предмет обесценения

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

Нефинансовые активы

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

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

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Налогообложение (налог на прибыль)

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

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

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

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

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

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

Налоги (кроме налога на прибыль)

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

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

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

Дивиденды

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

Арендные платежи

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

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

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

Условные обязательства и активы

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

Новые и пересмотренные МСФО

В настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала. В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

Группа планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

Группа на данный момент оценила эффект от внедрения МСФО (IFRS) 15. Внедрение МСФО 15 не окажет влияния на финансовые показатели и капитал Группы.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Группа планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

На дату выпуска данной отчетности тестирование влияния внедрения МСФО (IFRS) 9 не завершено. Группа предполагает, что внедрение стандарта не окажет существенного влияния на финансовый результат ее деятельности.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Группа на данный момент оценила эффект от внедрения МСФО (IFRS) 16. Внедрение МСФО 16 не окажет влияния на финансовые показатели и капитал Группы.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия. Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

совместного предприятия. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). КРМФО уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части). Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам	670 587	712 231
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	667 406	565 586
Средства в банках и прочих финансовых организациях	195 958	376 900
	<u>1 533 951</u>	<u>1 654 717</u>
Процентные расходы		
Средства клиентов	875 346	895 166
Прочие привлеченные средства	132 928	136 230
Средства банков и других финансовых учреждений	22 647	3 476
Сделки прямого РЕПО	0	729
	<u>1 030 921</u>	<u>1 035 601</u>
Чистый процентный доход	<u>503 030</u>	<u>619 116</u>

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Кассовые операции	28 841	21 086
Расчетные операции	27 050	36 574
Услуги банк-клиент	22 348	34
Предоставление банковских гарантий	12 283	1 770
Операции с пластиковыми картами	6 954	9 920
Агентские договора	1 903	0
Проведение документарных операций	1 664	1 574
Брокерские услуги	1906	63
Операции с иностранной валютой	1009	1503
Прочее	4461	3 712
	108 419	76 236

7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Расчетные операции	4 812	5 902
Брокерские услуги	4 082	1646
Операции по пластиковым картам	2 855	6 447
Кассовые операции	602	0
Прочее	583	567
	12 934	14 562

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Прибыль/(убыток) от сделок спот	184 703	609 899
Прибыль/(убыток) от переоценки ПФИ	(583)	7 497
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(107 299)	(539 321)
	76 821	78 075



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	219 612	758
Дивиденды полученные	61 969	0
Доходы по операциям аренды имущества	27 308	14 993
Доходы от пассивов, генерирующих процентные расходы	9 189	5 354
Доходы прошлых лет по налогам и сборам	2861	0
Списание кредиторской задолженности	428	747
Вознаграждение по договорам страхования	98	1329
Штрафы/пени полученные	62	404
Доходы в иностранной валюте	0	961
Прочее	15 587	1332
	337 114	25 878

10. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

Изменение резервов в 2017 году составило:

	остаток за 31.12.2016	списание за счет резерва	(доходы) от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение	остаток за 31.12.2017
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход по средствам в финансовых учреждениях</i>	5 233 229	-	(227 953)	5 005 276
по кредитам клиентов	7 339 660	(6 549)	(506 968)	6 826 143
Обратное РЕПО	65 121	-	(48 165)	16 956
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	12 638 010	(6 549)	(783 086)	11 848 375
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 440	-	72	14 512



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	4 621	-	5 025	9 646
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	3 993	-	2347	6 340
Изменение оценочных обязательств	363 774	-	2 017	365 791
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	1 050	-	-	1 050
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	387 878	-	9 461	397 339

Всего изменение резерва под обесценение	13 025 888	(6 549)	(773 625)	12 245 714
--	-------------------	----------------	------------------	-------------------

	<i>остаток за 31.12.2015</i>	<i>списание за счет резерва</i>	<i>(доходы) от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на досоздание резервов под обесценение</i>	<i>остаток за 31.12.2016</i>
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
по средствам в финансовых учреждениях	4 818 120	-	415 109	5 233 229
по кредитам клиентов	6 779 361	(57 993)	618 292	7 339 660
Обратное РЕПО	-	-	65 121	65 121
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	11 597 481	(57 993)	1 098 522	12 638 010
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 440	-	-	14 440
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	13 887	-	(9 266)	4 621
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
Изменение оценочных обязательств	328 988	-	34 786	363 774
Изменение резерва под обесценение вложений в акции ассоциированных компаний	-	-	-	-
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	357 315	-	30 563	387 878
Всего изменение резерва под обесценение	11 954 796	(57 993)	1 129 085	13 025 888



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Начисление резерва под обесценение		
Ссуды, предоставленные клиентам	(156 398)	(683 413)
Ссуды, предоставленные банкам	227 953	(415 109)
Сделки РЕПО	(45 984)	-
Прочие активы	(7 946)	5273
Основные средства и нематериальные активы		(34 786)
Долговые Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(72)	(1 050)
Чистый резерв под обесценение	17 553	(1 129 085)



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Финансовый результат по цессии	456 321	0
Заработная плата и премии	354 498	292 090
Амортизация основных средств и нематериальных активов	85 420	48 847
Налоги и отчисления по заработной плате	85 111	69 897
Профессиональные услуги	77 648	19 018
Расходы на аренду	73 879	41 141
Техническое обслуживание основных средств	57 896	66 105
Налоги, кроме налога на прибыль	56 593	45 456
Телекоммуникационные расходы	44 883	27 720
Расходы на рекламу	42 479	4 500
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	19 384	21804
Отчисления в фонд страхования вкладов	31 696	40 074
Охрана	21 729	24 131
Материалы и офисные принадлежности	19 794	18 506
Командировочные расходы	10 429	5 150
Прочие затраты на персонал	7 615	5204
Мебель и оборудование	5 164	0
Страхование	2 027	13066
Штрафы уплаченные	1 946	529
Обслуживание вычислительной техники	1 250	0
Представительские расходы	499	514
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	236	5
Прочее	17 620	32 818
	1 474 117	776 575

12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Текущий год	(33 647)	(33 757)
Расходы по отложенному налогу на прибыль		
Возникновения и возмещения временных разниц	136 901	-
Итого доход/(расход) по налогу на прибыль	103 254	(33 757)



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2016 году: 20%). Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (в 2016 году: 20%).

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

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

тыс. руб.	2015	Изменение отложенного налогообложения		2016
		в отчете о прибылях и убытках	в отчете о прочих совокупных доходах	
Средства в банках	963 031	83 617		1 046 648
Кредиты и дебиторская задолженность	667 945	(92 482)		575 463
Финансовые активы по СС	14 184	(14 184)		-
Инвестиции в ценные бумаги для продажи	(2 454)	(8 469)		(10 923)
Основные средства	74 306	(18 611)	(2 385)	53 310
Инвестиционная недвижимость	(68 291)	(7 550)		(75 841)
Прочие активы	(28 454)	28 612		158
Прочие обязательства	10 832	(1 045)		9 787
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	604 695			604 695
Отложенный налоговый актив/(обязательства)	2 235 794	(30 112)	(2 385)	2 203 297
Признанные налоговые обязательства	(45 434)			(47 819)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

2017						
	Сумма накопленной переоценки до налогообложения	Сумма переоценки отчетного периода	Налог по переоценке текущего периода	Сумма переоценки отчетного периода за минусом налога, отраженная в капитале	Обязательства по отложенному налогу	Сумма после налогообложения
Переоценка имущества	268 419	29 324	(5 865)	23 459	(53 684)	214 735
Переоценка ценных бумаг для продажи	813 403	131 083	(26 217)	104 866	(162 681)	650 722
Прочий совокупный доход	1 081 822	160 407	(32 081)	128 326	(216 364)	865 458
2 016						
	Сумма накопленной переоценки до налогообложения	Сумма переоценки отчетного периода	Налог по переоценке текущего периода	Сумма переоценки отчетного периода за минусом налога, отраженная в капитале	Обязательства по отложенному налогу в Пассиве	Сумма после налогообложения
Переоценка имущества	239 095	11 925	(2 385)	9 540	(47 819)	191 276
Переоценка ценных бумаг для продажи	682 320	682 320		682 320		682 320
Прочий совокупный доход	921 415	694 245	(2 385)	691 860	(47 819)	873 596

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

В настоящее время головная компания Группы находится на санации, его деятельность регулируется, в том числе, мероприятиями, установленными в соответствии с Планом финансового оздоровления. Согласно действующему Плану финансового оздоровления в течение последующих, после отчетной даты, периодов вероятность возникновения достаточной налогооблагаемой прибыли – низка. Опираясь на вероятностную оценку возникновения прибыли, Группа не признает отложенные налоговые активы и обязательства, кроме обязательств, по переоценке основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых через капитал. Суммы признаваемого налогового обязательства 216 364 тыс.руб. и 47 819 тыс.руб. за 2017 и 2016 гг соответственно.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс.руб.
Счета ностро		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	28 956	930
Прочие Российские банки	264 831	233 657
Прочие иностранные банки	26 249	
Итого счета ностро	320 036	234 587
Ссуды и депозиты		
Прочие Российские банки	6 476 284	7 584 477
Резерв	(5 005 276)	(5 233 229)
Итого ссуды и депозиты	1 471 008	2 351 248
Итого средства в банках	1 791 044	2 585 835

Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию за 31 декабря 2017 года Группа предоставила средства АО "АЛЬФА-БАНК" и БАНК ВТБ (ПАО) (в 2016 году средства предоставлялись АКБ «Российский капитал (ОАО). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на конец 31 декабря 2017 года составила 1 470 000 (на 31 декабря 2016 года составила 2 350 000 тыс. руб.). Процентная ставка по ссудам банкам составила от 7 до 7,30 %. По средствам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в связи с отзывом лицензии, создан резерв в размере 100%, который составил 5 005 276 тыс.руб. (на конец 31 декабря 2016 года составил 5 233 229 тыс. руб.).



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс.руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средства, предоставленные крупным компаниям	4 283 710	2 953 293
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	2 244 810	2 422 237
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 528 520	5 375 530
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	3 894 178	5 044 818
Ипотечное кредитование	1 010 361	496 602
Автокредитование	3 023	38 106
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4 907 562	5 579 526
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	11 436 082	10 955 056
Резерв под обесценение	(6 826 143)	(7 339 660)
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	4 609 939	3 615 396

	2017 тыс. руб.	2016 тыс. руб.
Текущая ссудная задолженность	3 645 190	2 568 975
Резерв по текущей ссудной задолженности	(264 447)	(563 085)
Просроченная ссудная задолженность	7 790 891	6 464 317
Резерв по просроченной ссудной задолженности	(6 561 695)	(4 854 811)
	4 609 939	3 615 396
В том числе:		
Реструктурированные ссуды	1 647 195	1 850 209
Резерв по реструктурированным ссудам	(1 096 057)	(1 694 425)



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

за 31.12.2017	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Общий итог
Просроченная задолженность	27 594	30 163	36 923	73 301	2 734 697	4 888 213	7 790 891
Резерв по просроченной задолженности	(1 602)	(5 175)	(11 309)	(36 071)	(1 803 283)	(470 425)	(6 561 695)
Текущая задолженность	9 149	130 230	281 684	87 982	2 112 478	1 023 667	3 645 190
Резерв по текущей задолженности	(8 161)	(51 220)	(44 113)	(7 363)	(144 884)	(8 706)	(264 447)

за 31.12.2016	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Общий итог
Просроченная задолженность	91 576	214 908	80 797	222 846	4 472 771	1 381 419	6 464 317
Резерв по просроченной задолженности	(33 480)	(31 380)	(31 067)	(143 255)	(3 246 378)	(136 925)	(4 854 811)
Текущая задолженность	7 130	172 991	82 812	211 100	811 115	1 283 826	2 568 975
Резерв по текущей задолженности	(6 360)	(68 038)	(12 969)	(17 666)	(55 630)	(402 421)	(563 085)

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 г и 31 декабря 2016 г:

За период, закончившийся 31 декабря 2017 года, проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 487 576 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 442 707 тыс. руб.).

Информация о резервах под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, в разбивке по классам представлена следующим образом:

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Остаток на начало года	7 339 660	6 779 361
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(506 968)	618 297
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	(6 549)	(57 998)
Остаток на конец отчетного периода	6 826 143	7 339 660

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных физическим лицам (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	2017	Доля от портфеля кредитов. %	2016	Доля от портфеля кредитов. %
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	2 563 505	22.4%	911 935	8,3%
Транспортные средства	351 909	3.1%	186 536	1,7%
Недвижимость	3 730 457	32.6%	3 163 030	28,9%
Торговые ценные бумаги	191 237	1.7%	928 405	8,5%
Долговые ценные бумаги	56 069	0.5%	-	-
Без обеспечения	4 542 905	39.7%	5 765 150	52,6%
Итого	11 436 082	100%	10 955 056	100%

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	2017	2016
	тыс. руб.	тыс. руб.
Физические лица	4 907 562	5 579 527
Инвестиции и финансы	785 873	1 753 403
Промышленное производство	1 427 438	1 470 557
Предприятия торговли	720 572	892 810
Транспорт и связь	657 366	393 540
Строительство	936 109	292 982
Сельское хозяйство	459 126	346 384
Прочее	1 542 036	225 853
	11 436 082	10 955 056
Резерв под обесценение	(6 826 143)	(7 339 660)
	4 609 939	3 615 396

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Концентрация кредитов клиентам

На конец 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 3 380 256 тыс. руб. (29,5% от совокупного кредитного портфеля) (2016 год – 4 560 192 тыс. руб. (41,6 % от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 336 629 тыс.руб. (2016 год – 4 091 769 тыс. руб.)

Группой проводится работа по снижению просроченной задолженности по ссудам, в т.ч. через переуступку прав требования. Объемы реализации и финансовый результат представлен в таблице:

Переуступка прав требования

	за 31.12.2017 г	за 31.12.2016 г
Ссуды, предоставленные клиентам	(543 631)	(112 487)
Поступление на корсчет	87 310	31 000
Процентные доходы	-	(57 424)
Прочие операционные расходы	456 321	24 063

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

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

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Облигации Минфина РФ	2 451 870	2 587 988
Облигации кредитных организаций	659 220	513 569
Облигации субъектов РФ	439 751	426 693
Еврооблигации	1 502 146	1 404 326
Корпоративные облигации	2 707 249	2 385 273
Корпоративные акции	1 166 573	1398733
	8 926 809	8 716 582

По состоянию за 31 декабря 2017 г облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период с января 2019 до января 2028 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 7,0 % до 10,43% в рублях и от 3,5 % до 4,88 % в долларах США.

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

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

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничение права собственности на ценные бумаги, имеющиеся в наличии для со стороны ГК «Агентством по страхованию вкладов» по состоянию за 31 декабря 2017г. сохраняется. Справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 7 258 081 тыс.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс.руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость за 31 декабря 2016 года	735 420	330 945	22 522	74 898	680	1 164 465
Приобретения		38 778	3 752	105 523		148 053
Выбытия		(7 623)	(8 078)	(31 112)	(145)	(46 958)
Переоценка	27 306					27 306
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(14 073)					(14 073)
за 31 декабря 2017 года	748 653	362 100	18 196	149 309	535	1 278 793
Амортизация основных средств и нематериальных активов за 31 декабря 2016 года	0	249 975	20 186	26 917	0	297 078
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14 073	41 165	2 151	42 104		99 493
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(14 073)					(14 073)
Выбытия		(7 373)	(7 286)	(18 989)		(33 648)
за 31 декабря 2017 года	0	283 767	15 051	50 032	0	348 850
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	748 653	78 333	3 145	99 277	535	929 943

тыс.руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость за 31 декабря 2015 года	773 181	267 904	29 794	47 460	207	1 118 546
Приобретения		65 663	40	50 750	680	117 133
Выбытия		(2 622)	(7 312)	(23 312)	(207)	(33 453)
Переоценка	(22 860)					(22 860)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(14 901)					(14 901)
за 31 декабря 2016 года	735 420	330 945	22 522	74 898	680	1 164 465
Амортизация основных средств и нематериальных активов за 31 декабря 2015 года	0	225 118	21 985	39 210	0	286 313
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14 901	27 460	5 492	11 019		58 872
Выбытия		(2 603)	(7 291)	(23 312)		(33 206)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(14 901)					(14 901)
за 31 декабря 2016 года	0	249 975	20 186	26 917	0	297 078
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	735 420	80 970	2 336	47 981	680	867 387

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Переоценка стоимости активов

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

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

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

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию на 31.12.2017 сохраняются.

Анализ изменения резерва под обесценение

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс.руб.
Остаток на начало года	7 339 660	6 779 361
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(506 968)	618 297
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	(6 549)	(57 998)
Остаток на конец отчетного периода	6 826 143	7 339 660

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на конец 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость за 31 декабря 2017 года
Здания в следующих регионах				
- Самара	-	569 462	-	569 462
- Тольятти	-	54 636	-	54 636
- Сызрань	-	36 975	-	36 975
- Новокуйбышевск	-	23 054	-	23 054
- с. Кинель-Черкассы	-	20 825	-	20 825
- Прочее	-	6 313	-	6 313
Итого	-	711 264	-	711 264

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Предоплаты	115 824	65 118
Прочая дебиторская задолженность	72 936	1 624
Предоплаты по операционным налогам	2 875	714
Расчеты по заработной плате	543	60 702
Прочее	1487	635
Резерв под обесценение	(9 646)	(4 621)
Итого прочие активы	184 019	124 172

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов:

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Остаток на начало года	4 621	13 887
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	5 025	(9 266)
Остаток на конец года	9 646	4 621

18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	701 603	679 243
- Корпоративные клиенты	367 147	395 796
Срочные депозиты		
- Физические лица	10 031 467	9 265 486
- Корпоративные клиенты	158 875	196 667
	11 259 092	10 537 192



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

По состоянию на конец 31 декабря 2017 Банк не имел контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (2016 – ноль).

19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

В результате увеличения капитала, в т.ч. за счет субординированных займов, в декабре 2017 года головная компания Группы погасила 4 займа на общую сумму 14 111 961 тыс.руб., предоставленных в декабре 2013 и в ноябре 2015 года ГК «Агентством по страхованию вкладов». Займы были предоставлены в рамках реализации проекта по финансовому оздоровлению.

Наименование кредитора	Валюта	Дата погашения	2016 год	
			Процентная ставка договорная/эффективная. %	тыс.руб.
ГК «Агентства по страхованию вкладов»	Рубли	2025	0.51%/10.09%	3 023 188
ГК «Агентства по страхованию вкладов»	Рубли	2021	6.01%/10.09%	952 842
ГК «Агентства по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	2 159 677
ГК «Агентства по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%/9.29%	1 549 259
				7 684 966

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

В рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» предоставил субординированный займ, с целью увеличения собственных средств Банка.

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

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед поставщиками	65 260	23 225
Задолженность перед АСВ	12 845	19 049
Задолженность по налогам	7 523	6 878
Выплаты персоналу	23 785	8 494
Резерв по гарантиям	6 340	3 993
Прочее	1 161	2 868
Итого прочие обязательства	116 914	64 507

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный уставный капитал

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дивиденды

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

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



23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Информация о видах значимых рисков Группы

Головная компания Группы в Стратегии управления рисками и капиталом (утверждена Протоколом Совета Директоров Банка № 19 от 28.12.2016, введена в действие Приказом Председателя Правления № 009 от 18.01.2017) определила для себя следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, страновой риск, операционный риск (включая правовой риск), репутационный риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск концентрации. По каждому виду риска разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации определенного риска.

Группой к значимым рискам относятся:

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

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

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

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

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

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

Регуляторный риск - риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными), а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Группа определила для себя следующие основные виды рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный. По каждому виду риска разработаны и утверждены отдельные политики по порядку управления и минимизации определенного риска.

Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

- Совет Директоров;
- Правление ;
- Председатель Правления;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба финансового мониторинга;

- Служба информационной безопасности;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

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

Совет директоров выполняет следующие функции:

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

Правление выполняет следующие функции:

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

Председатель Правления выполняет следующие функции:

- Утверждает результаты стресс-тестирования;
- Информировать Правление Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - а) по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);

- б) по результатам выполнения ВПОДК;
- в) по результатам стресс-тестирования;
- г) по Значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- д) с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- Разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;
- Организует процесс управления рисками;
- Оценивает и устанавливает Совокупный риск;
- Осуществляет мониторинг уровня риска;
- Выявляет риски, присущие деятельности Группе и Потенциальные риски;
- Выделяет Значимые риски и осуществляет их оценку;
- Агрегирует количественные оценки Значимых рисков и контроль за их объемами;
- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов;
- Определяет лимиты в системе управления рисками;
- Формирует отчетность ВПОДК;
- Разрабатывает процедуры Стресс-тестирования;
- Организует проведение Стресс-тестирования;
- Информировывает Единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

Служба финансового мониторинга выполняет следующие функции:

- выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

- формирование и представление в Уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- подготовка запросов Клиентам по вопросам ПОД/ФТ;
- участие в проведении углубленной проверки в порядке, установленном настоящими Правилами по ПОД/ФТ;
- проведение контроля за Идентификацией Клиентов, Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, в порядке, установленном настоящими Правилами по ПОД/ФТ;
- проведение проверки факта совпадения сведений об участнике операции с данными о лице, в отношении которого имеются полученные в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ сведения о его причастности к террористической деятельности или данными, указанными в решении межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, или иного органа, в компетенцию которого входит решение вопроса о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам) Клиента;
- оказание помощи Ответственному сотруднику в разработке Правил по ПОД/ФТ;
- консультирование сотрудников Группы по вопросам реализации Правил по ПОД/ФТ, относящимся к компетенции Подразделения по ПОД/ФТ.

Служба информационной безопасности (ИБ) выполняет следующие функции:

- разработка и реализация при взаимодействии с другими структурными подразделениями Группы требований Политики ИБ;
- определение требований к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации с учетом актуальных угроз информационной безопасности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, требованиями регулирующих и надзорных органов Российской Федерации;
- реализация при взаимодействии с другими структурными подразделениями Банка утвержденных Председателем Правления тактических и стратегических планов по совершенствованию сопровождения реализации автоматизации выполнения процесса Группы и Политики ИБ;
- мониторинг и анализ событий ИБ, оценка рисков и источников угроз, выявление причин и условий, способствующих их реализации, выработка решений по их предотвращению и (или) минимизации;
- выявление инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагированию на них;
- регистрация и оценка событий, связанных с инцидентами информационной безопасности, произошедшими на объектах информационной инфраструктуры Группы, координация работ по расследованию произошедших инцидентов;
- обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;
- обеспечение ИБ при эксплуатации и снятии с эксплуатации автоматизированных банковских систем (АБС), используемых для реализации банковских платежных и информационных технологических процессов;
- контроль соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям технических заданий, требованиям эксплуатационной и технической документации;



ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

- осуществление мониторинга и контроля эффективности принимаемых Группой организационных и технических мер и средств защиты информации (в том числе при осуществлении переводов денежных средств), в форме проведения не реже одного раза в два года оценок соответствия (самооценок);
- контроль выполнения Группой работ по защите персональных данных работников, клиентов и контрагентов, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- контроль входящих, исходящих и внутренних информационных потоков Группы на предмет возможных утечек конфиденциальной информации, попыток проникновения злоумышленников и (или) попыток внедрения вредоносного программного обеспечения в локальную сеть Группы с использованием сети Интернет, посредством сервисов электронной почты или съемных носителей информации;
- контроль установленного разграничения прав и предоставление доступа (в том числе удаленного) к информационным ресурсам, сервисам и защищаемой Группой информации, только зарегистрированным в установленном порядке пользователям (работникам, клиентам и контрагентам только при наличии заключенных договоров и соглашений о конфиденциальности);
- организация работ по построению и совершенствованию комплексной системы защиты информации от ее утечки по техническим и иным каналам связи, защите от воздействия и проникновения вредоносного кода, защите от несанкционированного доступа со стороны третьих и иных неуполномоченных на то лиц (включая работников, клиентов и контрагентов), а также защите при ее обработке, хранении и передаче посредством открытых каналов связи;
- контроль установки и работоспособность средств антивирусной защиты серверов и автоматизированных рабочих мест работников головной компании Группы, контроль актуальности версий и обновлений антивирусных баз, контроль антивирусной и анти-спам защиты входящих и исходящих сообщений корпоративной электронной почты;
- предотвращение утечек информации, контентный контроль информационного обмена и передачи информации за пределы локальной вычислительной сети банка, в том числе при использовании сети Интернет. Обеспечение защиты от сетевых атак;

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг выполняет следующие функции:

- осуществление постоянного текущего контроля за соблюдением Группой и ее работниками требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, нормативных правовых актов Банка России, ФСФР России, документов НАУФОР и внутренних документов Группы;
- проведение выборочных плановых проверок соблюдения Группой, как профессиональным участником, требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России, ФСФР России, документов НАУФОР и внутренних документов Группы, в соответствии с утвержденным планом работ на текущий год;
- рассмотрение самостоятельно или совместно с работниками других подразделений Группы поступивших обращений, связанных с осуществлением Группой профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с порядком и сроками, установленными в настоящей Инструкции;
- незамедлительно (в минимальный разумный срок) уведомляет Руководителя головной компании Группы о возможном нарушении, как профессиональным участником рынка ценных бумаг

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Банка России, ФСФР России, внутренних документов Группы, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц.

- контроль за устранением выявленных нарушений и соблюдением мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Группы;
- представление совету директоров и Руководителю головной компании Группы предусмотренной настоящей Инструкцией отчетности;
- консультирование работников Группы по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- информирование работников Группы об изменении требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, нормативных правовых актов Банка России, ФСФР России, документов НАУФОР и внутренних документов, связанных с профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- осуществление иных функций по контролю за соблюдением Группой требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России, ФСФР России, документов НАУФОР, внутренних документов Группы.

Основные положения стратегии в области управления рисками

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

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

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

Группой определяются ВПОДК, соответствующие принципу пропорциональности.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков;
- управления рисками;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Группы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала, а также фазы цикла деловой активности).

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

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

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

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

Группа в рамках ВПОДК применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И. Методы оценки значимых рисков, определенные в данных нормативных актах Банка России, охватывают все факторы значимых рисков. Методы оценки определены в соответствующих внутренних документах, определяющих оценку рисков.

Политика в области снижения рисков

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

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

Группой учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

- а) Избежание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например: отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок).
- б) Хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.
- в) Диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

д) Использование дополнительного обеспечения.

Информация о составе и периодичности отчетности Группы по рискам

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

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Перечень информации, относящейся к коммерческой тайне установлен в Положении о коммерческой и банковской тайне головной компании Группы (утверждено Протоколом Правления № 368 от 03.08.2016, введено в действие Приказом Председателя Правления № 207 от 11.08.2016), и включает в себя:

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

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

б) сведения о финансовом положении и платежеспособности Группы и его обособленных структурных подразделений;

в) сведения о размерах и распределении прибыли Группы;

г) сведения, содержащиеся в документах по отчетности Группы.

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

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

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

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

б) типовые формы документов, применяемые в деятельности Группы

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

- Сведения о маркетинговой деятельности Группы, о результатах изучения рынка банковских услуг, о результатах финансово-экономического анализа и прогноза.
- Сведения об акционерах Группы, обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа, к которым не установлена законами РФ.
- Сведения, раскрывающие организацию и порядок осуществления охраны, пропускного и внутриобъектового режимов в Группы.
- Сведения о технических системах безопасности Группы, о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности Группы.
- Сведения о расположении денежных хранилищ и сейфовых комнат, сведения о технической укреплённости и наличии материальных ценностей в кассовых узлах, денежных хранилищах и сейфовых комнатах.
- Порядок хранения и инкассации банковских билетов (банкнот), монет, валюты, ценных бумаг, маршруты движения инкассаторов.
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации, о способах доступа к ресурсам автоматизированной банковской системы.
- Сведения об оснащённости сетями и комплексами связи, коммутации и электропитания.
- Сведения о разработке, внедрении и использовании программных средств и технологических комплексов обработки информации в Группе:
 - а) электронные базы данных;
 - б) топология локальных и глобальных сетей, места расположения серверов, архивов и копий учётных данных;
 - в) алгоритмы работы программного обеспечения, методы и порядок архивации данных;
 - г) порядок, способы и каналы связи, применяемые при обмене информацией внутри Группы, с клиентами, контрагентами, банками-респондентами и банками-корреспондентами;
 - д) парольная информация и учётные данные пользователей компьютерных сетей Группы;
 - е) секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических систем защиты информации, таблицы телексных ключей;
 - ж) сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения Группы.

Перечень информации, составляющей банковскую тайну:

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

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

- Архивная информация о деятельности клиентов Группы, которая содержит сведения, составляющие банковскую тайну.

Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Группой на основании Кредитной политики головной компании Группы, утверждаемой Советом директоров.

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

Разработано Положение о кредитовании связанных лиц в целях минимизации рисков, усиления контроля, защиты интересов вкладчиков и кредиторов при совершении Группой сделок со связанными с Группой лицами, которым присущ кредитный риск.

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

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

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

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

Операции по кредитованию в Группе стандартизированы.

Все сделки с заинтересованными сторонами, осуществленные в 2017 году были должным образом согласованы соответствующими органами управления Группы.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации						879 694	879 694
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации						146 762	146 762
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	183 074	1 300 000	-	-	17 997	289 974	1 791 044
Средства, предоставленные клиентам						4 609 939	4 609 939
Сделки обратного РЕПО		-	-	-	-	175 074	175 074

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации						277,609	277,609
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации						122,560	122,560
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	13,756	1,323	2,392,186	13,470	257	164,843	2,585,835
Средства, предоставленные клиентам						3,615,396	3,615,396
Прочие финансовые активы		-	-	-	-	244,980	244,980

Управление риском ликвидности

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

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

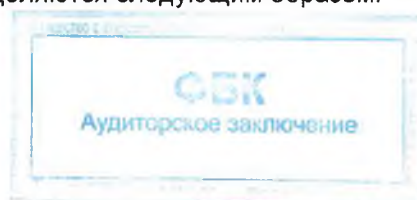
В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Функции по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:



ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Совет директоров выполняет следующие функции:

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

Правление выполняет следующие функции:

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

Председатель Правления выполняет следующие функции:

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

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

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

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- Разрабатывает процедуры и принципы управления риском ликвидности;
- Организует процесс управления риском ликвидности;
- Осуществляет мониторинг уровня риска ликвидности;

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов в рамках своих полномочий;
- Разрабатывает процедуры стресс-тестирования;
- Организует проведение стресс-тестирования;
- Информировать единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство и Департамент финансовых рынков выполняют следующие функции:

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

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

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

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

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

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

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

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень ликвидности Группой ежеквартально проводится стресс-тестирование риска ликвидности с применением методики, определенной внутренним документом - Методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования».

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

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

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

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

Основные параметры сценарного моделирования:

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

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности на конец 31.12.2017 уровень риска является приемлемым.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

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

Управление рыночным риском

Управление рыночным риском в Группе осуществляется в соответствии с Политикой управления рыночным риском Головной компании Группы.

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

Цель управления рыночным риском Группы достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

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

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

Система управления рыночным риском Группы имеет следующие составляющие:

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

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

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

Функции по управлению рыночным риском распределяются следующим образом:

Совет директоров выполняет следующие функции:

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

Правление выполняет следующие функции:

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

Председатель Правления выполняет следующие функции:

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

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

- устанавливает лимиты на финансовые инструменты и открытую валютную позицию;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планами реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- одобряет стратегию хеджирования процентной и валютной позиции Банка;
- принимает решения по вопросам управления процентным доходом Банка;
- в части операций на финансовых рынках - принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Группы, которые оказывают влияние на рыночный риск;
- устанавливает для Группы предупреждающие лимиты на открытые валютные позиции в отдельной валюте и совокупности валют в соответствии с требованиями Банка России;
- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц по вопросам управления рыночным риском Группы.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

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

В целях минимизации рыночного риска Группа осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Группы по активам и инструментам;
- лимитирование позиций и сделок, проводимых Группой, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимита открытой валютной позиции;
- мониторинг уровня рыночного риска;
- создание резервов на возможные потери под возможное обесценение активов в целях обеспечения финансовой надежности;
- переоценка финансовых инструментов Группы по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Группы на конец 31.12.2017.

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

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Процентный риск (ПР)	656 577	726 685
- общий процентный риск (ОПР)	188 106	223 298
- специальный процентный риск (СПР)	474 471	503 387
Фондовый риск (ФР)	165 571	136 757
- общий фондовый риск (ОФР)	82 785	68 378
- специальный фондовый риск (СФР)	82 785	68 378
Валютный риск (ВР)	0	30 476
Товарный риск (ТР)	0	0
Итого рыночный риск (РР)	10 276 852	11 173 963

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

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

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

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

Управление валютным риском

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

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

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на конец 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2017		2016	
	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 454)	135 278	39 054	194 946
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 454	(135 278)	(39 054)	(194 946)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	329	467	2 076	1 942
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(329)	(467)	(2 076)	(1 942)

Управление процентным риском

Управление процентным риском основано на положениях, определенных в Положении об основных принципах управления активами и пассивами Группы, валютными и процентными рисками, системе процентного ценообразования (утверждено Приказом Председателя Правления № 404аа от 18.10.2014). Данный документ, имеет целью утвердить систему внутренних показателей и нормативов, ограничивающих процентный риск и потери от изменения рыночных ставок в приемлемых для Группы пределах.

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

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

Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов) может быть представлен следующим образом:

	2017		2016	
	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Чистая прибыль тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	42 221	42 221	31 589	31 589
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(42 221)	(42 221)	(31 589)	(31 589)

Управление операционным риском

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

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

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

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

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

Управление риском потери деловой репутации

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

Основой выявления признаков репутационного риска в Группе служит анализ информации о Группе в средствах массовой информации. Сбор информации производит Отдел маркетинга и связей с общественностью.

Управление правовым риском

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

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

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

В Группе разработано Положение об управлении внутренними документами (утверждено Протоколом Правления Банка № 363 от 03.08.2016, введено в действие Приказом Председателя Правления № 206 от 11.08.2016). При разработке внутренних регламентных документов Группы в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Группы, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента.

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

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

Управление стратегическим риском

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

В настоящее время деятельность Группы осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления, целями которого являются:

- решение проблемы недостатка ликвидности и полное восстановление его платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Группы, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Группы;
- дальнейшее развитие и создание на базе Головной компании Группы современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

Мероприятия на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, способных подорвать финансовую устойчивость Банка, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты деятельности определены в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (утвержден Протоколом Совета директоров № 8 от 22.04.2015). Порядок реализации непрерывности процесса функционирования систем, осуществляется в соответствии с требованиями Политики информационной безопасности Группы, Планом обеспечения непрерывности работы и восстановления работоспособности информационной системы Группы в кризисных ситуациях.

В настоящее время подготовлена новая редакция Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Группы, утвержденная Протоколом Правления № 421 от 20.11.2017, и внесенная на рассмотрение Совету директоров.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на конец 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	за 31.12.2017 (в %)	за 31.12.2016 (в %)
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	4.50	4.50
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6.00	6.00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	8.00	8.00

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на конец 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Основной капитал	10 178 995	78 994
Дополнительный капитал	4 794 989	606 503
Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	(799 948)	(2 819 738)
Итого капитал	14 174 036	(2 134 241)
Активы, взвешенные с учетом риска	31 043 020	26 771 162

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

25. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

26. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

По состоянию на конец 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Номинальная	Сумма, взвешенная	Номинальная	Сумма, взвешенная
	сумма	с учетом риска	сумма	с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	237 413	231 073	25 730	21 737
Неиспользованные кредитные обязательства	469 493	469 493	183 456	183 456
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	706 906	700 566	209 186	205 193

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

По состоянию на конец 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по охране окружающей среде

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

Судебные разбирательства

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

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2017 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения.

Налоговое законодательство

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Перечень связанных сторон с Группой:

АО «Зарубежэнергопроект»

АО СК «Диана»

АО «Приволжское кредитное бюро»

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	за 31 декабря 2016 года			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий аппарат
Активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	410 101		2 566	3 266
Вложения в долговые обязательства		1 050		
Резерв под обесценение	(66 121)	(1 050)	(19)	(8)
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	36 884		1 179	7 858
Прочие обязательства (резерв)				
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	8 491		82	330
Процентные расходы	459			516
Операционные расходы				99 284
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	81 701		4 831 659	11 658
Прочие доходы/(расходы)	198		(15)	
Условные обязательства				
Неиспользованные кредитные линии			487	13 934
Гарантии выданные	-		-	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	300 000		-	-

29. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	за 31.12.2017 тыс. руб.	за 31.12.2016 тыс. руб.
Средства в Центральном банке Российской Федерации	879 694	277 609
Денежные средства	431 498	404 792
Счета ностро в банках стран	320 036	234 587
	1 631 228	916 988

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Методология оценки

Группа использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Данные методы включают методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Цены облигаций – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

Процентные ставки – это, в основном, сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Группы, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

Курс обмена иностранных валют – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

Курс акций и фондовые индексы – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах и для основных индексов по таким акциям.

Цены на биржевые товары – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Группа регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Поскольку прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и депозиты банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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.

Эти методики оценки последовательно применяются Группой из года в год.

	2017	2017	2016	2016
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6 796 320	6 796 320	7 819 064	7 819 064
Ссуды, предоставленные клиентам	10 631 983	10 718 701	10 041 663	10 039 778
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 926 809	8 926 809	8 731 022	8 731 022
Инвестиции в ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 887	4 887	198	198
Сделки обратного РЕПО	192 030	192 030	310 101	310 101
Прочие активы	193 673	193 673	128 794	128 794
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	783 775	783 775	2 316	2 316
Текущие счета и депозиты клиентов	11 259 092	11 259 092	10 537 192	10 537 192
Субординированные займы	661 672	661 672	-	-
Прочие заемные средства	-	-	7 684 966	7 684 966
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 890	8 890	-	-
Прочие обязательства	116 914	116 914	64 507	64 507

31. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

Аудиторское заключение

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2016 года.



ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс.руб.	От 1 до 3 месяцев тыс.руб.	От 3 до 6 месяцев тыс.руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс.руб.	От 1 года до 3 лет тыс.руб.	Свыше 3 лет тыс.руб.	Без срока погашения тыс.руб.	Просроченные тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Денежные средства	404 792								404 792
Средства в Центральном банке Российской Федерации	277 609								277 609
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации							122 560		122 560
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 585 835								2 585 835
Ссуды, предоставленные клиентам	770	104 953	69 843	193 434	755 485	881 405		1 609 506	3 615 396
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			356 171	460 805	274 190	6 226 683	1 398 733		8 716 582
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198								198
Инвестиции в недвижимость							555 314		555 314
Сделки обратного РЕПО			244 980						244 980
Основные средства и нематериальные активы							867 387		867 387
Активы, предназначенные для продажи		123 173					3 781		3 781
Прочие активы	999								124 172
Итого активы	3 270 203	228 126	426 014	899 219	1 029 675	7 108 088	2 947 775	1 609 506	17 518 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков	2 316								2 316
Текущие счета и депозиты клиентов	1 994 608	1 735 482	2 272 138	4 402 625	128 950	3 389			10 537 192
Отложенное налоговое обязательство	47 819								47 819
Прочие заемные средства	30 185	2 869				7 684 966	31 453		7 684 966
Прочие обязательства									64 507
Итого обязательства	2 074 928	1 738 351	2 272 138	4 402 625	128 950	7 688 355	31 453	0	18 336 800
Чистая позиция за 31 декабря 2016 года	1 195 275	(1 510 225)	(1 846 124)	(3 503 406)	900 725	(580 267)	2 916 322	1 609 506	(818 194)

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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

32. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на конец 31 декабря 2016 года.

	Руб. тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Итого тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	320 072	50 199	34 509	12	404 792
Средства в Центральном банке Российской Федерации	277 609	-	-	-	277 609
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	122 560	-	-	-	122 560
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 407 714	23 714	154 402	5	2 585 835
Ссуды, предоставленные клиентам	3 005 235	568 757	41 404	-	3 615 396
Сделки обратного РЕПО	244 980	-	-	-	244 980
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 043 670	1 672 912	-	-	8 716 582
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198	-	-	-	198
Основные средства и нематериальные активы	867 387	-	-	-	867 387
Инвестиционная собственность	555 314	-	-	-	555 314
Активы, предназначенные для продажи	3 781	-	-	-	3 781
Прочие активы	121 769	2 292	111	-	124 172
Итого активы	14 970 289	2 317 874	230 426	17	17 518 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и средства банков и других финансовых учреждений	2 316	-	-	-	2 316
Текущие счета и депозиты клиентов	9 957 848	368 351	210 993	-	10 537 192
Отложенное налоговое обязательство	47 819	-	-	-	47 819
Прочие заемные средства	7 684 966	-	-	-	7 684 966
Прочие обязательства	64 424	66	17	-	64 507
Итого обязательства	17 757 373	368 417	211 010	-	18 336 800
Чистая позиция за 31 декабря 2016 года	(2 787 084)	1 949 457	19 416	17	(818 194)



33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

2 февраля 2018 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) отозвало рейтинг 02 февраля 2018 года, в связи с окончанием срока договора, рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) отозвало рейтинг кредитоспособности АО КБ «Солидарность» без подтверждения.

В соответствии с Планом финансового оздоровления в 2018 году АО КБ «Солидарность» планирует получение рейтинга Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА).

12 февраля 2018 года Группа открыла новое подразделение Дополнительный офис «Ангара» филиала «Иркутский»

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



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

26.02.2018

A small, stylized blue ink signature.

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

