

Акционерное Общество “Солид Банк”

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

**и Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой информации**

30 июня 2018

Акционерное Общество "Солид Банк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность и заключение о результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации на 30 июня 2018

Содержание

Заявление об ответственности Руководства

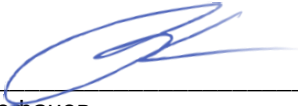
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

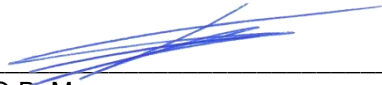
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	5
1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Основы составления финансовой отчетности и новые основные принципы учетной политики	8
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	9
5. Основные принципы учетной политики	9
6. Денежные средства и их эквиваленты	13
7. Средства в финансовых учреждениях	13
8. Ценные бумаги.....	14
9. Кредиты клиентам	16
10. Инвестиционная собственность	21
11. Основные средства	22
12. Нематериальные активы	23
13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	23
14. Прочие активы	23
15. Средства клиентов	24
16. Прочие обязательства	24
17. Субординированные займы.....	24
18. Уставный капитал	25
19. Начисление / (восстановление) резерва на возможные потери по ссудам	26
20. Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	26
21. Чистые доходы по комиссионным вознаграждениям	27
22. Прочие операционные доходы.....	27
23. Административные и прочие операционные расходы	28
24. Налогообложение	29
25. Будущие платежи и условные обязательства	30
26. Операции со связанными сторонами	32
27. Управление капиталом.....	35
28. События после отчетной даты	35

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за промежуточную сокращенную финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Акционерного Общества «Солид Банк» («Банк»). Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях Руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («самоотслеживания»), что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки человеком, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.


Г.В. Фофанов
Председатель Правления


О.В. Маринченко
Главный бухгалтер
29 августа 2018



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам Акционерного общества «Солид Банк» («Банк»):

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Солид Банк» по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за полугодовой период, закончившийся этой датой, наряду с краткими изложениями основ учетной политики Банка и прочими разъясняющими примечаниями. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 *«Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации»*. Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, проводимой в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Генеральный директор
ООО «Моор Стивенс»

М.А. Горбунова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс», ОГРН 1027739140857,
105066, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, корп.2, оф.321,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11606055761

«29» августа 2018 года

Акционерное Общество "Солид Банк"
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	575,985	548,998
Обязательные резервы в ЦБ РФ		53,019	56,141
Средства в финансовых учреждениях	7	610,516	1,682,969
Ценные бумаги	8	670,548	193,963
Кредиты клиентам	9	6,690,823	5,957,508
Инвестиционная собственность	10	1,150,172	1,192,018
Основные средства	11	406,797	611,584
Нематериальные активы	12	81,424	84,628
Внеоборотные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	5,658	11,984
Прочие активы	14	300,075	247,202
Переплата по текущему налогу на прибыль		10,200	-
Отложенные налоговые активы	24	101,955	56,251
Итого активов		10,657,172	10,643,246
Обязательства			
Средства клиентов	15	7,710,534	7,992,281
Прочие обязательства	16	108,629	174,168
Резерв по неиспользованным отпускам		43,409	41,237
Субординированные займы	17	1,085,000	585,000
Отложенные налоговые обязательства	24	165,857	264,239
Резервы под обязательства кредитного характера		572	-
Итого обязательств		9,114,001	9,056,925
Собственные средства			
Уставный капитал	18	1,782,941	1,782,941
Эмиссионный доход		-	112,151
Переоценка ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,520)	-
Дополнительные взносы в капитал		411,291	411,291
Накопленные убытки		(649,541)	(720,062)
Итого собственных средств		1,543,171	1,586,321
Итого обязательств и собственных средств		10,657,172	10,643,246

Утверждено и подписано от имени Совета директоров Банка 29 августа 2018

Г.В. Фофанов
Председатель Правления



О.В. Маринченко
Главный бухгалтер

Акционерное Общество “Солид Банк”
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)

	Прим.	6 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
		30 июня 2018	30 июня 2017	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке	20	477,331	494,034	241,926	239,176
Процентный расход, рассчитанный по эффективной процентной ставке	20	(280,055)	(333,719)	(133,719)	(150,924)
Чистый процентный доход		197,276	160,315	108,207	88,252
Начисление / (восстановление) резерва на возможные потери по ссудам	19	(95,922)	(2,508)	(31,593)	(65,879)
Чистый процентный доход за вычетом резерва на возможные потери		101,354	157,807	76,614	22,373
Чистые доходы / (расходы) от операций с ценными бумагами		123	(15,114)	110	(13,468)
Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой		7,680	(3,441)	6,063	1,713
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты		1,220	13,623	(791)	1,056
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		89,537	112,443	49,753	34,030
Чистые доходы по комиссионным вознаграждениям	21	88,040	127,620	39,104	51,914
Прочие операционные доходы	22	45,575	67,914	35,222	27,912
Начисление резерва под обязательства кредитного характера	19	(572)	-	(572)	-
Начисление резерва под обесценение прочих активов		-	14,078	-	15,723
Чистые операционные доход		332,957	474,930	205,503	141,253
Административные и прочие операционные расходы	23	(472,689)	(597,744)	(207,117)	(268,116)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		(139,732)	(122,814)	(1,614)	(126,863)
Налог на прибыль	24	142,967	(201,552)	35,274	(54,964)
Чистый убыток за период		3,235	(324,366)	33,660	(181,827)

Акционерное Общество "Солид Банк"
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)

	Прим.	6 месяцев, закончившиеся		3 месяца, закончившиеся	
		30 июня 2018	30 июня 2017	30 июня 2018	30 июня 2017
Прочий совокупный доход					
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,900)	-	(1,900)	-
Отложенный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		380	-	380	-
Прочий совокупный доход за период		(1,520)	-	(1,520)	-
Итого совокупный доход/расход		1,715	(324,366)	32,140	(181,827)

Утверждено и подписано от имени Совета директоров Банка 29 августа 2018

Г.В.Фофанов
Председатель Правления



О.В. Маринченко
Главный бухгалтер

Акционерное Общество “Солид Банк”
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительные взносы в капитал	Фонд переоценки ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленные убытки	Итого Собственных средств
31 декабря 2016	1,782,941	366,998	934,786	-	(849,042)	2,235,683
Уменьшение накопленных убытков	-	(254,847)	(523,495)	-	778,342	-
Прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	(324,366)	(324,366)
30 июня 2017 (неаудированные данные)	1,782,941	112,151	411,291	-	(395,066)	1,911,317
31 декабря 2017	1,782,941	112,151	411,291	-	(720,062)	1 586,321
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	-	-	-	-	(44,865)	(44,865)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	1,782,941	112,151	411,291	-	(764,927)	1,541,456
Уменьшение накопленных убытков	-	(112,151)	-	-	112,151	-
Переоценка ценных бумаг оцениваемых справедливой стоимостью через прочий совокупный доход	-	-	-	(1,900)	-	(1,900)
Отложенный налог на прибыль по ценным бумагам оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	380	-	380
Прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	3,235	3,235
30 июня 2018 (неаудированные данные)	1,782,941	-	411,291	(1,520)	(649,541)	1,543,171

Наличие нераспределенной прибыли Банка для распределения среди акционеров определяется Уставом Банка и Российскими правовыми и налоговыми нормами.

Утверждено и подписано от имени Совета директоров Банка 29 августа 2018

Г.В. Фофанов
Председатель Правления



О.В. Маринченко
Главный бухгалтер

Акционерное Общество “Солид Банк”
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	456,478	455,114
Проценты уплаченные	(270,074)	(415,778)
Чистые доходы, полученные по операциям с ценными бумагами	5,878	20,196
Чистые доходы / (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой	7,680	(3,441)
Чистые расходы, уплаченные по операциям с финансовыми инструментами	89,537	(10,730)
Чистые доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами	123	112,443
Полученные комиссионные доходы	123,648	214,934
Уплаченные комиссионные расходы	(19,183)	(70,889)
Прочий полученный операционный доход	45,575	57,110
Операционные расходы уплаченные	(395,689)	(570,399)
Налог на прибыль уплаченный	(10,939)	(4,652)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	33,034	(216,092)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое уменьшение/увеличение по обязательным резервам в ЦБ РФ	3,122	222,050
Чистое уменьшение/увеличение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65,561)	(736,163)
Чистое уменьшение/увеличение средств в финансовых учреждениях	1,072,453	2,271,035
Чистый снижение / (прирост) по кредитам и авансам клиентам	(1,092,933)	(906,057)
Чистое уменьшение/увеличение прочих активов	(52,872)	(102,755)
Чистое уменьшение/увеличение средств клиентов	(291,728)	(93,005)
Чистое уменьшение/увеличение прочих обязательств	(81,964)	(127,595)
Чистое уменьшение субординированных займов		(75,000)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(476,449)	236,418
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	2,216	42,174
Приобретение основных средств	-	(71,215)
Поступления от продажи основных средств	-	11,528
Чистые денежные средства, использованные/ полученные от инвестиционной деятельности	2,216	(17,513)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Субординированные займы	500,000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	500,000	-
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	1,220	13,621
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	26,987	232,526
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	548,998	494,310
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	575,985	726,836

Акционерное Общество "Солид Банк"
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018
(в тысячах российских рублей)

Операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенные в отчет о движении денежных средств, приведены ниже:

(неаудированные данные)

	6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Инвестиционная собственность, переведенная из Основных средств	137,372	10,675
Основные средства, переведенные в Инвестиционную собственность	(137,372)	(10,675)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, переведенные в Инвестиционную собственность	-	(174,889)
Инвестиционная собственность, переведенная из Внеоборотные активы, предназначенные для продаж	-	174,889
Ценные бумаги, полученные из Инвестиционной недвижимости	210,955	-
Инвестиционная собственность, переведенная в ценные бумаги	(210,955)	-
Инвестиционная собственность, полученная в качестве отступного	31,837	-
Кредиты и авансы клиентам, погашенные по договорам об отступном	(31,837)	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Утверждено и подписано от имени Совета директоров Банка 29 августа 2018

 Г.В.Фофанов Председатель Правления		 О.В. Маринченко Главный бухгалтер
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------