



Группа Коммерческий банк «Солидарность»
(акционерное общество)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Москва, 2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности, принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	13
4. Процентные доходы и расходы	15
5. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	16
6. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	17
7. Комиссионные доходы и расходы	17
8. Прочий операционный доход	18
9. Административные и прочие операционные расходы	18
10. Денежные средства и их эквиваленты	19
11. Средства в финансовых учреждениях	19
12. Кредиты и авансы клиентам	20
13. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	27
14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
15. Инвестиционная недвижимость	33
16. Основные средства	33
17. Нематериальные активы	35
18. Прочие активы	36
19. Средства клиентов	36
20. Прочие обязательства и резервы	37
21. Уставный капитал	37
22. Субординированные займы	38
23. Управление капиталом	38
24. Управление рисками	39
25. Условные обязательства	44
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
27. Операции со связанными сторонами	49
28. События после отчетной даты	50

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

тыс. руб.	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	5 989 521	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России		226 359	200 826
Средства в финансовых учреждениях	11	341 425	284 662
Кредиты и авансы клиентам	12	19 349 242	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	13	5 088 411	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1 365 072	1 308 389
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	13	398 098	-
Инвестиционная недвижимость	15	1 499 535	1 211 275
Основные средства	16	921 557	965 936
Нематериальные активы	17	133 265	108 032
Прочие активы	18	327 011	609 781
ИТОГО АКТИВОВ		35 639 496	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		502	2 276
Средства финансовых учреждений		372 234	327 350
Средства клиентов	19	28 914 296	26 413 518
Финансовые обязательства, полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		278 618	-
Выпущенные долговые обязательства		97 745	86 645
Отложенное налоговое обязательство		66 851	82 418
Прочие обязательства и резервы	20	599 867	500 573
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		30 330 113	27 412 780
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	10 110 001	10 110 001
Дополнительный капитал	22	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		60 733	117 736
Фонд переоценки основных средств		206 359	206 359
Накопленный дефицит		(9 079 670)	(9 069 225)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 309 383	5 376 831
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		35 639 496	32 789 611

Подписано от имени Руководства «28» августа 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) тыс. руб.	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы	4	1 449 312	1 071 768	750 778	575 329
Процентные расходы	4	(992 303)	(777 407)	(493 690)	(417 288)
Чистые процентные доходы		457 009	294 361	257 088	158 041
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	5	(243 532)	(270 114)	(94 130)	(53 106)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		213 477	24 247	162 958	104 935
Операционные доходы и расходы					
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		67 339	20 319	22 245	8 034
Доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42 670	(23 376)	-	(25 035)
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	6	111 128	41 065	4 483	30 964
Комиссионный доход	7	96 302	31 535	52 244	16 921
Комиссионный расход	7	(15 071)	(11 410)	(6 012)	(6 945)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	5, 20	(117 087)	(282 065)	(61 748)	(282 065)
Доход от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционным имуществом		53 885	(4 586)	54 013	(3 355)
Прочий операционный доход	8	322 349	46 290	296 798	31 825
Административные и прочие операционные расходы	9	(717 860)	(874 087)	(383 799)	(529 908)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		57 132	(1 032 068)	141 182	(654 629)
(Расходы) / доход по налогу на прибыль		(89 303)	5 447	(74 792)	(469)
(Убыток) / прибыль за отчетный период		(32 170)	(1 026 621)	66 391	(655 098)

Подписано от имени Руководства «28» августа 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные) тыс. руб.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
(Убыток) / прибыль за период	(32 170)	(1 026 621)	66 391	(655 098)
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
<i>Долговые финансовые инструменты, удерживаемые для получения дохода или продажи, в т.ч.:</i>				
- чистое изменение справедливой стоимости	(23 854)	62 849	107 819	100 098
- накопленная переоценка, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием за вычетом налога	(24 791)	(12 803)	(13 915)	(3 647)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(48 645)	50 046	93 904	96 451
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
<i>Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке, за вычетом налога</i>				
	-	(203)	-	-
<i>Изменение справедливой стоимости долевого финансового актива, удерживаемого для получения дохода или для продажи, за вычетом налога</i>				
	(8 358)	18 188	74 694	(273)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(8 358)	17 985	74 694	(273)
Всего прочий совокупный (убыток) / доход	(57 003)	68 031	168 598	96 178
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ЗА ПЕРИОД	(89 173)	(958 590)	234 989	(558 920)

Подписано от имени Руководства «28» августа 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2018 года	10 110 001	4 011 960	(10 852)	192 628	(7 904 370)	6 399 367
Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)						
Убыток за период	-	-	-	-	(1 026 621)	(1 026 621)
Прочий совокупный убыток за период, в т.ч.:	-	-	68 234	(203)	-	68 031
Изменение справедливой стоимости основных средств, за вычетом налога	-	-	-	(203)	-	(203)
Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, за вычетом налога	-	-	62 849	-	-	62 849
Перенос накопленной переоценки долговых ценных бумаг при выбытии, за вычетом налога	-	-	(12 803)	-	-	(12 803)
Изменение переоценки долевых ценных бумаг, за вычетом налога	-	-	18 188	-	-	18 188
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	10 110 001	4 011 960	57 382	192 425	(8 930 991)	5 440 777
Остаток на 31 декабря 2019 года	10 110 001	4 011 960	117 736	206 359	(9 069 225)	5 376 831
Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)						
Убыток за период	-	-	-	-	(32 170)	(32 170)
Прочий совокупный убыток за период, в т.ч.:	-	-	(57 003)	-	-	(57 003)
Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, за вычетом налога	-	-	(23 854)	-	-	(23 854)
Перенос накопленной переоценки долговых ценных бумаг при выбытии, за вычетом налога	-	-	(24 791)	-	-	(24 791)
Изменение переоценки долевых ценных бумаг, за вычетом налога	-	-	(8 358)	-	-	(8 358)
Перенос переоценки долевых ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	-	-	21 726	21 726
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	10 110 001	4 011 960	60 733	206 359	(9 079 670)	5 309 383

Подписано от имени Руководства «28» августа 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные) тыс. руб.	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Процентные доходы		1 378 382	1 064 570
Процентные расходы		(1 017 266)	(747 663)
Доходы за вычетом расходов, полученные по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		67 339	20 319
Дивиденды полученные		16 554	25 871
Чистые (расходы уплаченные) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(65 074)	146 404
Комиссии полученные		96 302	31 535
Комиссии уплаченные		(15 071)	(11 410)
Чистые расходы, уплаченные при операциях с инвестиционной недвижимостью		(1 530)	-
Прочие чистые операционные доходы полученные		305 446	20 419
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(559 029)	(777 574)
Уплаченный налог на прибыль		(21 592)	(17 698)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		184 461	(245 227)
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(25 533)	47 721
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		229 000	-
Чистое снижение по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		1 154 190	411 556
Чистый прирост по средствам в финансовых учреждениях		(54 977)	(374 506)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(5 809 778)	(3 871 836)
Вложения инвестиций в инвестиционную недвижимость		(243 394)	-
Чистое (снижение) / прирост прочих активов		(27 586)	46 507
Чистый прирост по средствам финансовых учреждений		2 041	100 123
Чистый прирост привлечений по сделкам прямого РЕПО		278 618	-
Чистый прирост по средствам клиентов		2 363 834	4 037 925
Чистый прирост прочих обязательств		(32 481)	10 340
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(1 981 605)	162 603

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)

(неаудированные данные) тыс. руб.	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(44 724)	(64 702)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		15	37
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(44 709)	(64 665)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Погашение долговых ценных бумаг		-	(1 000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		6 675	-
Общий денежный отток по арендным обязательствам		(54 251)	(55 081)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(47 576)	(56 081)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		113 656	(38 956)
Влияние изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных средств и их эквивалентов		923	(15)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 959 311)	2 886
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10	7 948 832	5 658 202
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	5 989 521	5 661 088

Подписано от имени Руководства «28» августа 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

1. Основная деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность» или Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (1 полугодие 2020 года). Банк является головной компанией Группы, состав которой по состоянию на 30 июня 2020 года приведен в таблице ниже:

(неаудированные данные) Дочерняя организация	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ЗПИФ недвижимости "ЖН" (31 декабря 2019 года: ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10")	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	100%	Россия

В течение отчетного периода ЗПИФ недвижимости «Жилая недвижимость 01.10» был переименован. Доля Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 июня 2020 года составила 93,8% (31 декабря 2019 года: 93,7%).

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

Наименование собственника (акционера) Банка	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Акционерное общество «Зарубежэнергoproект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

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

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15.12.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Банк является одним из крупных финансовых институтов Поволжья и представлен в следующих ассоциациях, фондах и партнерствах:

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- Международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- Международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- Национальная платежная система МИР (прямой участник);
- Международная платежная система UnionPay (полноправный участник (Principal));
- Национальная китайская платежная система CIPS;
- Российско-Азиатский Союз Промышленников и Предпринимателей;
- Ассоциация содействия развитию деловых связей «Китайский Деловой Центр»;
- Российско-Китайский Финансовый Совет;
- Российский Союз промышленников и предпринимателей;
- Некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- Фонд жилья и ипотеки Самарской области;
- Некоммерческое партнерство содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ»;
- Ассоциация лесозаготовителей и лесозаготовителей Иркутской области.

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

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

Группа не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2020 года структура офисной сети Группы состоит из 31 подразделения (31 декабря 2019 года: 30 подразделений). Региональная сеть по состоянию на 30 июня 2020 года представлена следующими внутренними структурными подразделениями:

(неаудированные данные) Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17.
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1.
г. Москва и Московская область	4 подразделения: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 3.
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность».
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1, операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»-1, Операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Набережные Челны	Дополнительный офис - 1

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 30 июня 2020 года составило 537 человека (30 июня 2019 года: 522 человек).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Головная компания Группы с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее – План участия), текущая редакция Плана участия утверждена Советом директоров Банка России 16.04.2020 (Протокол № 10). Составной частью Плана участия является План финансового оздоровления Банка (далее – ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

Процедура финансового оздоровления Банка является переходным этапом в его деятельности при возврате из состояния кризиса в состояние стабильности и устойчивого развития. Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

- обеспечение операционной деятельности компаний, осуществляющих экспортно-импортные торговые операции, путем кредитования с целью пополнения оборотных средств, выдачу гарантий на покрытие обязательств, осуществления факторинговых и форфейтинговых операций, организации аккредитивных схем расчетов;
- организация расчетов за товары и услуги, разработка системы быстрых трансграничных переводов между странами в национальных валютах, с использованием национальных платежных систем, в том числе при необходимости создание собственной платежной системы или участие в действующих;
- сопровождение инвестиционных проектов на территории РФ, КНР, СРВ и пр. стран региона, реализуемых совместно с партнерами из юго-восточной Азии и Китая путем предоставления проектного финансирования в отраслях, имеющих государственную поддержку, в т.ч. сопряженных с китайской инициативой «Один пояс – один путь», а именно: промышленность (электроэнергетика, химическая и нефтехимическая промышленность, легкая промышленность, лесная, деревообрабатывающая, целлюлозно-бумажная, строительство), сельское хозяйство, логистика (в т.ч. авиационные грузоперевозки), туризм (въездной и выездной) и иные отрасли;
- развитие проектов по обслуживанию на территории РФ, КНР, СРВ клиентов-физических лиц посредством использования национальных платежных систем и финансовых организаций указанных стран.

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

15 июня 2020 года АО «Зарубежэнергопроект» - единственным акционером АО КБ «Солидарность» и Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (лицензия Банка России № 3344, далее – КБ «МИА» (АО)) - принято решение о реорганизации кредитных организаций в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность». КБ «МИА» (АО) ведет операционную деятельность в г. Москве и Московской области, специализируясь на выдаче ипотечных кредитов, а также обслуживает клиентов – трудовых мигрантов, прибывающих в Российскую Федерацию преимущественно из стран СНГ Средней Азии. Реорганизация позволит существенно укрепить рыночные позиции АО КБ «Солидарности» на московском рынке розничных услуг, а также позволит развить новые направления деятельности, связанные с обслуживанием клиентов из стран СНГ Средней Азии. Срок завершения реорганизации – август 2020 года. По завершении реорганизации наименование, место нахождения, реквизиты и перечень банковских операций реорганизованного АО КБ «Солидарность» сохранятся. Данная реорганизация предусмотрена действующей редакцией ПФО.

Банк имеет кредитный рейтинг B(RU), прогноз «Стабильный» от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА), присвоенный 22 мая 2019 года. Данный рейтинг подтвержден агентством 15 мая 2020 года с прогнозом «Стабильный».

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В марте 2020 года вследствие разногласий между странами-экспортерами нефти, входящих в состав ОПЕК+, о параметрах продления сделки по ограничению добычи нефти странами-участниками, в результате усиления пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, оказавшей значительное негативное влияние на деловую активность в экономиках стран, рыночные цены на нефть и курс российского рубля значительно снизились в течение короткого периода времени. Так, в течение двух недель цена на нефть опускалась ниже 25 долл. США за баррель нефти сорта Brent с уровней выше 50 долл./баррель, курс рубля приближался к значениям 80 руб./долл., снизившись с уровня 67 руб./долл. Одновременно с этим фондовые индексы ММВБ, РТС также показали значительное снижение более чем на 30%. В связи с этим Банк России объявил о принятии мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности на финансовом рынке, введя регуляторные послабления, инструменты поддержки ликвидности кредитных организаций и пр.

В сложившейся текущей ситуации руководство Банка на регулярной основе проводит оценки влияния вышеуказанных негативных факторов как на Банк в целом, так и на его основные бизнес-процессы – выдачу кредитных средств, привлечение средств клиентов, размещение средств в торгуемые финансовые инструменты и пр. Принимаются оперативные меры, направленные на минимизацию негативных последствий экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках на текущую деятельность кредитной организации.

Оценка финансовой устойчивости Банка

У Банка сформирован достаточный уровень капитала, покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России, прочие пруденциальные нормативы Банка России также не нарушаются, за исключением случаев, зафиксированных в ПФО. Результаты тестирования объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

Также у Банка сформирован достаточный запас ликвидных активов, которые могут быть использованы в краткосрочной перспективе для осуществления внеплановых расчетов с кредиторами в результате реализации стрессовых сценариев. При необходимости Банком будут задействованы дополнительные мероприятия, направленные на исполнение требований кредиторов (реализация активов, привлечение ресурсов и т.д.).

Банк на отчетную дату имеет низкую открытую валютную позиции в оценочном размере 4,7 млн долл. США. Открытая валютная позиция длинная, поэтому в условиях постоянного роста курса валют Банк не будет получать убытка и риск нарушения нормативов достаточности капитала отсутствует.

Банк имеет существенные вложения в торговый портфель ценных бумаг, представленный в основном корпоративными облигациями в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет (порядка 5 млрд руб.). Поскольку норматив достаточности капитала Банка имеет высокое значение в размере 27%, то даже в случае развития катастрофического сценария (полное обесценение портфеля ценных бумаг) Банк не подтвержден риску нарушения или достижения предельных значений нормативов достаточности капитала. В этом случае нормативы достаточности Н1.1, Н1.2 составят 8,8%, Н1.0 – 17,2%.

Вместе с тем, на текущем этапе развития кризисной ситуации, складывающейся как в России, так и в мире в целом, невозможно точно определить всю глубину влияния наблюдаемых негативных факторов, в т.ч. влияние на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком. При этом, Банк учитывает с высокой долей вероятности экстраординарную государственную поддержку наиболее подверженных рискам секторов экономики в виде различных мер как со стороны Банка России, так и Правительства РФ, что позволит избежать реализации наихудших сценариев для Банка.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Реорганизация Банка в форме присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1), обладающего значительным запасом регулятивного капитала и ликвидности, окажет положительное влияние на финансовую устойчивость объединенного банка в краткосрочной перспективе.

Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка

С целью иметь возможность оперативно реагировать на негативные внешние события, угрожающие финансовому положению Банка и непрерывности его работы, Банк реализует следующие мероприятия на постоянной основе:

- регулярное проведение внеплановых стресс-тестирований рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев;
- определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности;
- работа с крупными заемщиками Банка и заемщиками, осуществляющими свою деятельность в наиболее рискованных отраслях экономики (туризм, транспорт, сфера услуг и пр.), с целью получения оперативной информации об их текущей платежеспособности и выявления негативных тенденций, с целью реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска;
- подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

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

Заявление о соответствии

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

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

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа не раскрывает информацию в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Группы свободно не обращаются на открытых рынках, и Группа не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	69,9513	61,9057
Евро	78,6812	69,3406
Китайский юань	9,8828	8,8594

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Основные важные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Новые учетные положения

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки вступили в силу для отчетных периодов Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по таким важным вопросам, как роль управления, осмотристельности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия, улучшены пояснения и добавлены рекомендации по определению. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение понимания, может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об отчитывающейся организации.

Изменения в оценках и реклассификации

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств, составив его прямым методом. Группа также изменила формат представления промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках в связи с реклассификацией доходов от пассивов, генерирующих процентные расходы, представляющих собой преимущественно проценты, взысканные с клиентов при досрочном расторжении договоров срочных вкладов, из строки «Прочие операционные доходы» в строку «Процентные расходы». Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному и актуальному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике. Эффект изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, приведен ниже:

(неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассифика ции	Скорректиро ванные данные
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года			
Процентные расходы	(783 104)	5 697	(777 407)
Прочий операционный доход	51 987	(5 697)	46 290

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

4. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
(неаудированные данные)				
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
По кредитам клиентам-юридическим лицам	1 020 859	435 603	560 743	268 139
По средствам в финансовых учреждениях	102 482	184 533	37 536	91 897
По кредитам клиентам-физическим лицам	117 138	122 846	57 021	54 556
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 240 479	742 982	655 300	414 592
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	208 833	328 786	95 478	160 737
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	208 833	328 786	95 478	160 737
Всего процентные доходы	1 449 312	1 071 768	750 778	575 329
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
По счетам и депозитам клиентов - физических лиц	(893 326)	(683 080)	(443 503)	(367 644)
Субординированные займы	(67 831)	(67 643)	(33 916)	(34 009)
По счетам и депозитам клиентов - юридических лиц	(20 223)	(15 420)	(10 643)	(7 902)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(7 789)	(11 257)	(4 029)	(7 726)
По выпущенным ценным бумагам	(3 100)	-	(1 584)	-
По средствам финансовых учреждений	(34)	(7)	(15)	(7)
Всего процентные расходы	(992 303)	(777 407)	(493 690)	(417 288)
Чистые процентные доходы	457 009	294 361	257 088	158 041

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

5. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

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

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

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 год, составило:

(неаудированные данные)	Остаток на 31 декабря 2018 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 30 июня 2019 года
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	419	419
Средства в финансовых учреждениях	4 761 402	-	(261 008)	4 500 394
Кредиты и авансы клиентам	6 629 734	(129 129)	540 812	7 041 417
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	31 310	-	(10 109)	21 201
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 422 446	(129 129)	270 114	11 563 431
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Дебиторская задолженность и прочие активы	10 458	-	223 914	234 372
<i>Прочие</i>				
Обязательства кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	7 342	-	58 151	65 493
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	17 800	-	282 065	299 865
Всего изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	11 440 246	(129 129)	552 179	11 863 296

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Чистая прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты	174 428	(105 339)	(58 190)	(28 234)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	55 304	155 089	30 418	67 883
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(118 604)	(8 685)	32 255	(8 685)
Всего чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	111 128	41 065	4 483	30 964

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 24), при ослаблении российского рубля.

Банк регулирует открытую валютную позицию посредством сделок валютный СВОП, заключаемых на Московской бирже с контрагентом НКО НКЦ (АО), и снижает ее значение до приемлемых уровней принимаемого валютного риска. Операции по инструментам валютного СВОП, а также дополнительная доходность, получаемая Банком по данным финансовым инструментам, отражаются по статье доходов от операций с иностранной валютой и уменьшают влияние на финансовый результат переоценки балансовой открытой валютной позиции.

7. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>Комиссионный доход</i>				
Предоставление банковских гарантий	31 272	526	15 649	526
Операции с пластиковыми картами	12 496	6 628	8 023	5 768
Расчетные операции	12 162	10 647	6 811	540
Валютный контроль	10 498	4 281	5 486	2 971
Операции с иностранной валютой	9 693	2 111	5 313	1 517
Услуги банк-клиент	9 004	4 611	4 419	4 609
Агентские договора	5 091	755	2 781	452
Кассовые операции	4 147	1 793	2 606	971
Прочий комиссионный доход	1 188	183	800	19
Проведение документарных операций	742	-	352	(451)
Брокерские услуги	9	-	4	(1)
Всего комиссионные доходы	96 302	31 535	52 244	16 921
<i>Комиссионный расход</i>				
Операции по пластиковым картам	(8 379)	(6 002)	(3 069)	(3 501)
Расчетные операции	(4 494)	(2 768)	(2 074)	(1 011)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1 744)	(1 030)	(917)	(1 030)
Брокерские услуги	(215)	(1 347)	(139)	(1 344)
Прочие комиссионные расходы	(239)	(263)	187	(59)
Всего комиссионные расходы	(15 071)	(11 410)	(6 012)	(6 945)
Всего комиссионные доходы и расходы	81 231	20 125	46 232	9 976

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

8. Прочий операционный доход

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Финансовый результат по цессии	287 784	-	287 784	-
Дивиденды полученные	16 554	25 871	-	21 090
Доходы по операциям аренды имущества	11 004	15 641	6 358	9 351
Штрафы/пени полученные	409	8	405	7
Списание кредиторской задолженности	349	1 871	109	141
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	289	749	-	749
Возмещение от страховых компаний	-	275	-	26
Прочее	5 960	1 875	2 142	461
Всего прочие операционные доходы	322 349	46 290	296 798	31 825

9. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>Затраты на персонал</i>				
Расходы на заработную плату и премии	264 961	238 334	132 163	128 677
Налоги и отчисления по заработной плате	73 458	48 817	48 532	21 811
Прочие выплаты персоналу	2 630	1 432	1 095	1 189
<i>Прочие административные расходы</i>				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	82 141	98 713	41 970	52 790
Профессиональные услуги	43 534	125 867	11 667	85 039
Налоги, кроме налога на прибыль	40 623	32 945	18 750	17 248
Расходы на рекламу	38 569	41 802	21 404	31 782
Техническое обслуживание основных средств	35 441	43 948	15 189	18 097
Телекоммуникационные расходы	31 332	24 795	16 289	13 782
Платежи в фонд страхования вкладов	26 048	27 620	26 048	27 620
Обслуживание вычислительной техники	17 561	1 907	16 705	907
Охрана	16 229	15 535	8 470	9 106
Материалы и офисные принадлежности	5 605	21 443	2 559	3 170
Расходы на аренду	5 130	2 392	2 627	-
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	4 475	5 360	1 324	4 729
Мебель и оборудование	3 963	3 719	2 037	2 420
Командировочные расходы	3 865	7 919	850	4 826
Представительские расходы	3 593	3 057	3 191	2 467
Страхование	1 939	1 862	1 063	840
Штрафы уплаченные	940	4 947	528	617
Расходы по размещенным средствам	671	-	671	-
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	665	174	664	153
Финансовый результат по цессии	233	82 331	233	82 331
Прочее	14 254	39 168	9 770	20 307
Всего административные и прочие операционные расходы	717 860	874 087	383 799	529 908

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Краткосрочные депозиты в Банке России		-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	3 248 881	6 109 840
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 131 141	692 369
Наличные денежные средства	922 571	538 416
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	687 685	609 887
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	5 990 278	7 950 512
Резерв под ОКУ	(757)	(1 680)
Всего денежные средства и их эквиваленты	5 989 521	7 948 832

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в Примечании 24.

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа предоставила средства Банк ВТБ (ПАО), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», ПАО "Совкомбанк" (31 декабря 2019 года: ПАО «Сбербанк», «БАНК ВТБ» (ПАО), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»). С совокупная величина предоставленных средств по состоянию на 30 июня 2020 года составила 3 150 000 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 6 000 000 тыс. руб.).

11. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Просроченные межбанковские кредиты	4 700 394	4 700 394
Средства в клиринговых организациях	151 725	107 625
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	136 561	129 207
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	39 366	35 216
Прочие размещенные средства в КО	12 997	11 502
Средства на торговых банковских счетах	776	1 112
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	5 041 819	4 985 056
Резерв под ОКУ	(4 700 394)	(4 700 394)
Всего средства в финансовых учреждениях	341 425	284 662

Статья «Просроченные межбанковские кредиты и размещенные средства» включает в себя средства, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк», данные размещения признаны кредитно-обесцененными (Стадия 3) и по ним создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 4 700 394 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2020 года (31 декабря 2019 года: 4 760 394 тыс. руб.). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Чистый размер взысканий с начала 2016 года по 30 июня 2020 года по данным требованиям составил 1 310 980 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

12. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Кредиты, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты юридическим лицам	21 085 985	15 749 416
Кредиты физическим лицам	5 166 127	4 699 396
Всего кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	26 252 112	20 448 812
Резерв под ОКУ	(6 902 870)	(6 946 598)
Всего кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	19 349 242	13 502 214

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Валовая балансовая величина кредитов	11 172 889	8 483 505
Доля от кредитного портфеля	42,6%	41,5%
Размер созданного резерва	(1 678 620)	(1 563 286)

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 30 июня 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
<i>(неаудированные данные)</i>				
Минимальный кредитный риск	16 503	-	-	16 503
Низкий кредитный риск	15 661 332	-	-	15 661 332
Средний кредитный риск	1 904 244	-	-	1 904 244
Высокий кредитный риск	-	-	338 704	338 704
Дефолтные активы	-	-	3 165 201	3 165 201
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	17 582 079	-	3 503 905	21 085 984
Резервы под ОКУ	(629 101)	-	(3 146 991)	(3 776 091)
Итого кредитов юридическим лицам	16 952 978	-	356 915	17 309 893

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
<i>(неаудированные данные)</i>				
Низкий кредитный риск	1 912 934	-	-	1 912 934
Средний кредитный риск	98 251	18 093	-	116 344
Высокий кредитный риск	-	16 436	-	16 436
Дефолтные активы	-	-	3 120 413	3 120 413
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	2 011 185	34 529	3 120 413	5 166 127
Резервы под ОКУ	(28 937)	(13 679)	(3 084 163)	(3 126 779)
Итого кредитов физическим лицам	1 982 248	20 850	36 251	2 039 348

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
Минимальный кредитный риск	1 549 838	-	-	1 549 838
Низкий кредитный риск	10 234 688	-	-	10 234 688
Средний кредитный риск	180 724	-	-	180 724
Высокий кредитный риск	-	16 408	303 925	320 333
Дефолтные активы	-	-	3 463 833	3 463 833
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	11 965 250	16 408	3 767 759	15 749 416
Резервы под ОКУ	(378 889)	(3 347)	(3 426 269)	(3 808 506)
Итого кредитов юридическим лицам	11 586 360	13 061	341 490	11 940 910

	Кредиты физическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
Низкий кредитный риск	1 417 081	-	-	1 417 081
Средний кредитный риск	114 251	-	-	114 251
Высокий кредитный риск	-	2 819	-	2 819
Дефолтные активы	-	-	3 165 244	3 165 244
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	1 531 332	2 819	3 165 244	4 699 396
Резервы под ОКУ	(19 361)	(1 469)	(3 117 262)	(3 138 092)
Итого кредитов физическим лицам	1 511 971	1 350	47 983	1 561 304

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>						
Качественные ссуды	17 582 079	(629 100)	16 952 979	2 011 185	(28 937)	1 982 248
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды высшего качества	15 808 908	(572 359)	15 236 550	1 955 991	(28 569)	1 927 422
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	1 773 171	(56 741)	1 716 429	55 193	(368)	54 826
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	-	-	-	34 529	(13 679)	20 850
в т.ч.:						
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	31 392	(12 583)	18 810
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	3 137	(1 096)	2 040
Кредитно-обесцененные ссуды	3 503 905	(3 146 991)	356 915	3 120 413	(3 084 163)	36 251
в т.ч.:						
Ссуды без просроченной задолженности	338 704	(69 096)	269 609	4 191	(4 191)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	4 794	(4 794)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	3 165 201	(3 077 895)	87 306	3 109 862	(3 073 612)	36 251
ИТОГО	21 085 985	(3 776 091)	17 309 894	5 166 127	(3 126 779)	2 039 348

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	11 965 249	(378 890)	11 586 359	1 531 332	(19 361)	1 511 971
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды высшего качества	11 281 467	(335 530)	10 945 937	1 495 399	(19 117)	1 476 282
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	683 782	(43 360)	640 422	35 933	(244)	35 689
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	16 408	(3 347)	13 061	2 819	(1 469)	1 350
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды	16 408	(3 347)	13 061	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	823	(448)	376
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	1 996	(1 022)	974
Кредитно-обесцененные ссуды	3 767 759	(3 426 269)	341 490	3 165 244	(3 117 262)	47 983
в т.ч.:						
Ссуды без просроченной задолженности	303 925	(62 001)	241 924	8 322	(8 322)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	5 794	(5 794)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	1 194	(1 194)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	5 233	(5 233)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	3 463 834	(3 364 268)	99 566	3 144 701	(3 096 718)	47 983
ИТОГО	15 749 416	(3 808 506)	11 940 910	4 699 396	(3 138 092)	1 561 304

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Резерв под ОКУ			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Кредитование юридических лиц				
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 890	3 347	3 426 269	3 808 506
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ с начала года:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	(3 347)	3 347	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	68 897	-	16 810	85 707
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	317 706	-	30 614	348 321
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(136 392)	-	(43 281)	(179 673)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, с начала года	250 211	(3 347)	7 491	254 355
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ с начала года:</i>				
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(286 769)	(286 769)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, с начала года	-	-	(286 769)	(286 769)
Остаток на 30 июня 2020 года	629 101	-	3 146 991	3 776 091

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Резерв под ОКУ			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Кредитование физических лиц				
Остаток на 1 января 2020 года	19 361	1 469	3 117 262	3 138 092
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3 686	(95)	(3 590)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(311)	311	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(52)	(1 246)	1 298	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	4 023	311	2 933	7 267
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	14 463	13 033	8 890	36 387
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(12 233)	(104)	(42 630)	(54 967)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	9 576	12 210	(33 099)	(11 313)
Остаток на 30 июня 2020 года	28 937	13 679	3 084 163	3 126 779

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Резерв под ОКУ			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Кредитование юридических лиц				
Остаток на 31 декабря 2018 года	204 981	-	3 495 933	3 700 915
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(6 724)	6 724	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(28 211)	-	28 211	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(19 921)	-	130 005	110 084
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	332 347	-	84 539	416 886
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(103 583)	(3 377)	(94 620)	(201 580)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	173 909	3 347	148 134	325 390
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(217 798)	(217 798)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	-	-	(217 798)	(217 798)
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 890	3 347	3 426 269	3 808 506

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Резерв под ОКУ			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Кредитование физических лиц				
На 31 декабря 2018 года	32 172	2 641	2 894 007	2 928 819
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	34	(506)	473	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(41)	1 247	(1 206)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(6 120)	(1 582)	7 702	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	-	(44)	209 309	209 264
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	10 018	195	35 640	45 853
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(16 701)	(482)	(28 558)	(45 741)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	(12 811)	(1 172)	223 359	209 376
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(104)	(104)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	-	-	(104)	(104)
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 361	1 469	3 117 262	3 138 092

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Следующая задолженность была сформирована на балансе Банка предыдущими собственниками Банка до начала санации Банка текущим собственником (до 31.12.2015) и частично зафиксирована в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1):

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
<i>Кредитные требования, включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 339 533	(2 310 728)	28 805	2 634 320	(2 603 448)	30 872
Ссуды, выданные физическим лицам	2 504 969	(2 504 890)	79	2 504 766	(2 504 687)	79
Итого кредитные требования, включенные в ПФО	4 844 502	(4 815 618)	28 884	5 139 086	(5 108 135)	30 951
<i>Кредитные требования, не включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	740 746	(694 319)	46 428	743 693	(685 126)	58 568
Ссуды, выданные физическим лицам	586 334	(554 777)	31 557	627 357	(586 196)	41 161
Итого кредитные требования, не включенные в ПФО	1 327 080	(1 249 096)	77 985	1 371 050	(1 271 322)	99 728
Итого кредитно-обесцененные ссуды, сформированные до 31.12.2015	6 171 583	(6 064 714)	106 869	6 510 136	(6 379 457)	130 679

Чистая балансовая стоимость задолженности, зафиксированной в ПФО в качестве проблемной, отражает оценки Группы в отношении величины денежных средств, которые Группа ожидает получить в ходе реализации данной задолженности с учетом фактора временной стоимости денег по состоянию на отчетные даты. В период с 2016 года по 30 июня 2020 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 1 087 375 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, не заложенные по сделкам РЕПО	5 088 411	6 649 664
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, заложенные по сделкам РЕПО	398 098	-
Всего финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	5 486 509	6 649 664

Финансовые активы, не заложенные по сделкам РЕПО

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные акции	831 236	682 023
Участие в уставных капиталах резидентов		80 051
Всего долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	831 236	762 074
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	2 661 867	3 237 724
Облигации кредитных организаций	1 150 905	1 354 776
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	143 921	547 498
Российские региональные и муниципальные облигации	174 764	565 345
Облигационные займы иностранных государств	125 718	128 280
Облигационные займы Российской Федерации	-	53 967
Всего долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 257 175	5 887 590
Всего финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	5 088 411	6 649 664

По состоянию на 30 июня 2020 года характеристики долговых финансовых активов следующие:

- корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов со сроками погашения в период с сентября 2020 года по апрель 2029 года, уровень процентных ставок составляет от 7,25% до 13,25% годовых (31 декабря 2019 года: сроки погашения в период с мая 2020 года по март 2028 года, уровень процентных ставок составляет от 6,95% до 13,25% годовых);
- облигации кредитных организаций представлены со сроками погашения в период с апреля 2020 года до июля 2026 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 8,6% до 9,14% годовых (31 декабря 2019 года: сроками погашения в период с июня 2021 года до сентября 2026 года, уровень процентных ставок составляет от 8,60% до 14,25% годовых);
- еврооблигации корпораций и кредитных организаций представлены со сроками погашения в период с июля 2020 года до октября 2020 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 5,55% до 6,9% годовых (31 декабря 2019 года: сроками погашения в период с июля 2020 года до декабря 2020 года, уровень процентных ставок составляет от 4,42% до 6,9% годовых);
- облигации субъектов РФ представлены со сроками погашения в период с июня 2023 до сентября 2025 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 7,95% до 9,9% годовых (31 декабря 2019 года: сроками погашения в период с июня 2022 до сентября 2025 года, уровень процентных ставок составляет от 6,0% до 9,9% годовых);

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

- облигационные займы иностранных государств представлены со сроками погашения в период с августа 2022 года до мая 2025 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 8,50% до 8,65 годовых (31 декабря 2019 года: отсутствуют);
- облигации федерального займа отсутствуют (31 декабря 2019 года: присутствуют со сроками погашения в июле 2022 года, уровень процентных ставок составляет 7,6% годовых).

В структуре вложений в долговые ценные бумаги имеются вложения в облигации ОАО АКБ «Пробизнесбанк» с величиной к погашению в размере 14 440 тыс. руб., не имеющие кредитного рейтинга и не погашенные в срок. Данные вложения в соответствии с ПФО Банка признаны проблемными (см. Примечание 1), по состоянию на 30 июня 2020 года Банк оценивает их справедливую стоимость в размере 0 руб. (31 декабря 2019 года: 0 руб.). В отношении прочих долговых финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 9 332 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 7 918 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов, находящихся в залоге у ГК «АСВ» и ПАО «Сбербанк», составляет по состоянию на 30 июня 2020 г. 92 248 тыс. руб. (31 декабря 2019 г. 5 101 397 тыс. руб.).

Далее приводится информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Всего
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	38 363	735 812	143 921	-	-	-	918 096
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	1 027 675	-	-	174 764	-	-	1 202 439
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	-	125 718	-	125 718
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	415 093	-	-	-	-	415 093
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	642 118	-	-	-	-	-	642 118
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	838 808	-	-	-	-	-	838 808
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	114 903	-	-	-	-	-	114 903
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	2 661 867	1 150 905	143 921	174 764	125 718	-	4 257 175

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Всего
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	402 169	820 613	547 498	370 067	-	53 967	2 194 314
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	1 223 507	118 704	-	195 278	-	-	1 537 489
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	-	128 280	-	128 280
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	415 459	-	-	-	-	415 459
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	633 344	-	-	-	-	-	633 344
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	862 272	-	-	-	-	-	862 272
- с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+	116 432	-	-	-	-	-	116 432
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	3 237 724	1 354 776	547 498	565 345	128 280	53 967	5 887 590

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки без изменения балансовой стоимости финансовых активов на основе уровней кредитного риска:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	Резерв под ОКУ		Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	Резерв под ОКУ	
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	38 362	4	4	402 169	74	74
Низкий кредитный риск	2 508 602	4 859	4 859	2 546 010	3 002	3 002
Средний кредитный риск	114 903	807	807	289 545	2 803	2 803
Итого по корпоративным облигациям	2 661 867	5 670	5 670	3 237 724	5 878	5 878
Облигации кредитных организаций						
Минимальный кредитный риск	1 150 905	127	127	1 236 072	147	147
Низкий кредитный риск				118 704	217	217
Итого по облигациям кредитных организаций	1 150 905	127	127	1 354 776	364	364
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций						
Минимальный кредитный риск	143 921	30	30	547 498	135	135
Итого по корпоративным еврооблигациям	143 921	30	30	547 498	135	135
Российские региональные и муниципальные облигации						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	370 067	37	37
Низкий кредитный риск	174 764	241	241	195 278	393	393
Итого по региональным и муниципальным облигациям	174 764	241	241	565 345	430	430
Облигационные займы иностранных государств						
Средний кредитный риск	125 718	1 084	1 084	128 280	1 106	1 106
Итого по облигационным займам иностранных государств	125 718	1 084	1 084	128 280	1 106	1 106
Облигационные займы Российской Федерации						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	53 967	5	5
Итого по облигационным займам Российской Федерации	-	-	-	53 967	5	5
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	4 257 175	7 152	7 152	5 887 590	7 918	7 918

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки без изменения балансовой стоимости в отношении долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		
	Резерв под ОКУ			Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Остаток на начало периода	5 887 590	7 918	7 918	8 376 751	16 870	16 870
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>						
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	-	(332)	(332)	-	(8 048)	(8 048)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(1 878 521)	(896)	(896)	(1 782 790)	(3 698)	(3 698)
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	248 106	462	462	1 362 697	1 636	1 636
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(1 630 415)	(766)	(766)	(420 093)	(10 109)	(10 109)
Остаток на конец периода	4 257 175	7 152	7 152	7 956 658	6 761	6 761

Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные акции	145 153	-
Всего долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	145 153	-
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы иностранных государств	252 945	-
Всего долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	252 945	-
Всего финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	398 098	-

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

(неаудированные данные) Присвоенные рейтинги	Облигационные займы иностранн ых государств	Всего
С рейтингами международных рейтинговых агентств:		
- с рейтингом от В- до В+ (В3 до В1)	252 945	252 945
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	252 945	252 945

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 30 июня 2020 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	Резерв под ОКУ	
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Облигационные займы иностранных государств			
Средний кредитный риск	252 945	2 180	2 180
Итого по облигационным займам иностранных государств	252 945	2 180	2 180
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	252 945	2 180	2 180

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 351 059	1 308 389
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	14 013	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 365 072	1 308 389

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

15. Инвестиционная недвижимость

(неаудированные данные)	Справедливая стоимость	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Стоимость на 1 января	1 211 275	909 438
Поступления	477 939	520 810
Выбытия	(267 603)	(175 153)
Прибыль от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	77 924	(4 586)
Прочие изменения	-	-
Балансовая стоимость на конец периода	1 499 535	1 250 509

В состав инвестиционной недвижимости входят объекты недвижимости, учитываемые как временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, а также недвижимость и права на нее, числящиеся в составе ЗПИФ, составляющих Группу. Недвижимость, которой владеют фонды, не реже одного раза в год оценивается независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря отчетного года. Финансовые результаты от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи по переоценке инвестиционной недвижимости.

Ограничения права собственности на объекты инвестиционной недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 30 июня 2020 года сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 49 404 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 47 207 тыс. руб.).

16. Основные средства

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Земельные участки, здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	691 578	229 714	43 224	1 420	-	965 936
<i>Стоимость / оценка</i>						
Стоимость / оценка на 1 января 2020 года	691 578	324 156	344 039	11 744	-	1 371 517
Поступления	-	32 303	4 873	-	-	37 176
Выбытия	-	(15 353)	(622)	-	-	(15 975)
Стоимость на 30 июня 2020 года	691 578	341 106	348 290	11 744	-	1 392 718
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	-	94 442	300 815	10 324	-	405 581
Амортизационные отчисления	6 194	51 137	9 687	519	-	67 537
Выбытия	-	(1 335)	(622)	-	-	(1 957)
Накопленная амортизация на 30 июня 2020 года	6 194	144 244	309 880	10 843	-	471 161
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 года	685 384	196 862	38 410	901	-	921 557

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)	Земельные участки, здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	748 653		78 333	3 145	535	830 666
Стоимость / оценка						
Стоимость / оценка на 1 января 2019 года	709 789	-	361 161	15 936	4 443	1 091 329
Поступления	-	343 238	10 983	-	-	354 221
Выбытия	(48)	-	(636)	(4 549)	(4 443)	(9 676)
Стоимость на 30 июня 2019 года	709 741	343 238	371 508	11 387	-	1 435 874
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	-	-	303 301	14 051	-	317 352
Амортизационные отчисления	6 722	54 870	18 366	472	-	80 430
Выбытия	(20)	-	(491)	(4 549)	-	(5 060)
Накопленная амортизация на 30 июня 2019 года	6 702	54 870	321 176	9 974	-	392 722
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	703 039	288 368	50 332	1 413	-	1 043 152

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года группа основных средств «Земельные участки, здания, сооружения» были оценены по справедливой стоимости независимым оценщиком (ООО «ВС-оценка», ООО «РИГАЛ Консалтинг»), аккредитованным ГК «АСВ».

Ограничения права собственности на объекты недвижимости со стороны ГК «АСВ» по состоянию на 30 июня 2020 года сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 674 048 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 674 048 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования по видам основных средств на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Нежилые помещения	318 921	(133 059)	185 862	306 503	(88 254)	218 249
Жилые помещения	2 680	(1 547)	1 133	3 668	(729)	2 939
Транспортные средства	10 991	(7 297)	3 694	11 305	(4 805)	6 500
Земля	8 514	(2 341)	6 173	2 680	(654)	2 026
Итого активов в форме права пользования	341 106	(144 244)	196 862	324 156	(94 442)	229 714

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

17. Нематериальные активы

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года		110 992
<i>Стоимость</i>		
Стоимость на 1 января 2020 года		185 541
Поступления		39 836
Выбытия		(2 339)
Стоимость на 30 июня 2020 года		223 038
<i>Накопленная амортизация</i>		
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года		77 509
Амортизационные отчисления		14 604
Выбытия		(2 340)
Накопленная амортизация на 30 июня 2020 года		89 773
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 года		133 265

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		99 277
<i>Стоимость</i>		
Стоимость на 1 января 2019 года		131 223
Поступления		57 945
Выбытия		(1 947)
Стоимость на 30 июня 2019 года		187 221
<i>Накопленная амортизация</i>		
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года		59 893
Амортизационные отчисления		18 283
Выбытия		(1 947)
Накопленная амортизация на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		76 229
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		110 992

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

18. Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Предоплаты	324 416	143 597
Требования к дебиторам	78 418	387 770
Требования по комиссиям	25 561	80 044
Незавершенные расчеты	6 995	1 387
Прочая дебиторская задолженность	6 319	21 331
Предоплаты по операционным налогам	1 709	1 902
Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки	443 418	636 031
Резерв под обесценение	(116 407)	(26 250)
Всего прочие активы	327 011	609 781

19. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	1 524	2 129
Всего средства государственных и общественных организаций	1 524	2 129
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 563 336	1 074 802
Срочные депозиты	1 128 476	720 849
Всего средства негосударственных юридических лиц	2 691 812	1 795 651
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	1 458 205	752 511
Срочные депозиты	24 762 755	23 863 227
Всего средства физических лиц	26 220 960	24 615 738
Всего средства клиентов	28 914 296	26 413 518

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

В течение всего периода деятельности Банка клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют клиенты–физические лица. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел контрагента, средства на счетах которого превышали бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

В течение отчетного периода и в 2019 году Банк не привлекал средства клиентов по ставкам существенно выше или ниже рыночных.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

20. Прочие обязательства и резервы

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательства по аренде	204 269	236 457
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	144 931	123 786
Кредиторская задолженность перед поставщиками	127 237	58 662
Выплаты персоналу	41 768	38 153
Задолженность по налогам	35 783	17 846
Расчеты по гарантиям выданным	22 049	13 117
Задолженность по налогу на прибыль	3 343	3 713
Всего прочие обязательства	599 867	500 573

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

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Краткосрочные обязательства	102 561	99 230
Долгосрочные обязательства	101 708	137 227
Итого обязательства по аренде	204 269	236 457

Средняя ставка дисконтирования, по которой учитывают обязательства по аренде, составляет на 30 июня 2020 года величину 7,4% (31 декабря 2019 года: 7,4%).

21. Уставный капитал

В августе 2015 года в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» - первом санаторе Банка по Плану участия (см. Примечание 1) - в Банке была введена временная администрация в лице представителей ГК «АСВ» и были осуществлены мероприятия по приведению уставного капитала Банка до величины 1 рубль в октябре 2015 года.

5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Изменения, внесенные в План участия, предусматривали установление АО «Зарубежэнергoproект» контроля над Банком. 4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 10 000 000 руб. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%, доля акционера АО «Зарубежэнергoproект» в уставном капитале Банка в размере 10 000 001 руб. - 99,99%. В 2016 году АО «Зарубежэнергoproект» выкупило акции Банка у миноритарных акционеров, с 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергoproект» – единственный акционер Банка.

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В рамках реализации измененной редакции ПФО в декабре 2017 года, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка, АО «Зарубежэнергoproект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило Банку субординированный заем (см. Примечание 22). Величина уставного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2020 года составила 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт. (31 декабря 2019 года: величина уставного капитала Банка 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

22. Субординированные займы

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

Исходя из экономической направленности общей суммы целевого финансирования акционера Банка на достижение целей ПФО, Банк классифицирует предоставленный единственным акционером субординированный заем в качестве элемента капитала в Отчете о финансовом положении с отражением по строке «Дополнительный капитал» в размере 4 011 960 тыс. руб. по амортизированной стоимости с применением рыночной ставки процента 7,51% годовых в качестве эффективной ставки, с отражением эффекта дисконтирования по эффективной процентной ставке в составе дополнительного капитала.

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

23. Управление капиталом

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

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

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8,0	8,0

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

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	10 181 767	10 181 767
Дополнительный капитал	3 043 105	3 444 301
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(1 967 244)	(1 622 486)
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	11 257 628	12 003 582
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск небалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск, операционный риск)	49 092 093	41 478 828
<i>Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России</i>		
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	16,8%	20,8%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	16,8%	20,8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	22,9%	28,9%

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

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

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Риск ликвидности

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

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

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

Нормативы ликвидности	30 июня 2020 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности Н2	49,3%	33,1%
Норматив текущей ликвидности Н3	59,0%	103,5%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	78,1%	62,3%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2020 года представлена в таблице далее:

(неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5 989 521	-	-	-	-	-	5 989 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 623	93 426	24 723	21 587	-	-	226 359
Средства в финансовых учреждениях	341 425	-	-	-	-	-	341 425
Кредиты и авансы клиентам	51 847	2 535 815	2 970 088	6 547 999	5 327 832	1 915 661	19 349 242
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	903 490	450 269	630 295	2 432 416	671 941	-	5 088 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 365 072	1 365 072
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	145 153	252 945	-	-	-	-	398 098
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 499 535	1 499 535
Основные средства	-	-	-	-	-	921 557	921 557
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	133 265	133 265
Прочие активы	327 011	-	-	-	-	-	327 011
Итого активов	7 845 070	3 332 455	3 625 106	9 002 002	5 999 773	5 835 090	35 639 496
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502	-	-	-	-	-	502
Средства финансовых учреждений	372 234	-	-	-	-	-	372 234
Средства клиентов	9 749 421	12 813 432	3 390 717	2 960 724	3	-	28 914 296
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	101 539	177 079	-	-	-	-	278 618
Выпущенные долговые обязательства	-	-	97 745	-	-	-	97 745
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	66 851	66 851
Прочие обязательства и резервы	262 644	62 570	117 723	152 120	4 782	28	599 867
Итого обязательств	10 486 340	13 053 081	3 606 185	3 112 844	4 785	66 879	30 330 113
Чистая балансовая позиция на 30 июня 2020 года	(2 641 270)	(9 720 626)	18 921	5 889 158	5 994 988	5 768 211	5 309 383
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 30 июня 2020 года	(2 641 270)	(12 361 895)	(12 342 974)	(6 453 817)	(458 828)	5 309 383	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	-	-	-	-	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 822	58 109	111 615	4 280	-	-	200 826
Средства в финансовых учреждениях	284 662	-	-	-	-	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	46 303	954 420	3 889 120	3 877 939	3 909 423	825 009	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	682 022	23 802	246 115	2 421 333	3 196 341	80 051	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 308 389	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 211 275	1 211 275
Основные средства	-	-	-	-	-	965 936	965 936
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	108 032	108 032
Прочие активы	278 798	185 484	-	-	-	145 499	609 781
Итого активов	9 267 439	1 221 815	4 246 850	6 303 552	7 105 764	4 644 191	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	-	-	2 276
Средства финансовых учреждений	327 350	-	-	-	-	-	327 350
Средства клиентов	3 527 774	7 642 780	14 680 080	562 882	2	-	26 413 518
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	86 645	-	-	86 645
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	82 418	82 418
Прочие обязательства и резервы	261 499	44 038	57 809	134 207	3 020	-	500 573
Итого обязательств	4 118 899	7 686 818	14 737 889	783 734	3 022	82 418	27 412 780
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 года	5 148 540	(6 465 003)	(10 491 039)	5 519 818	7 102 742	4 561 773	5 376 831
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2019 года	5 148 540	(1 316 463)	(11 807 502)	(6 287 684)	815 058	5 376 831	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при изменении курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску (см. Примечание 6) вследствие наличия открытых валютных позиций, главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 080 346	1 182 093	686 277	40 805	5 989 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	226 359	-	-	-	226 359
Средства в финансовых учреждениях	147 580	47 762	146 083	-	341 425
Кредиты и авансы клиентам	18 577 071	733 644	38 527	-	19 349 242
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	4 946 537	141 874	-	-	5 088 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 365 072	-	-	-	1 365 072
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	398 098	-	-	-	398 098
Инвестиционная недвижимость	1 499 535	-	-	-	1 499 535
Основные средства	919 453	2 104	-	-	921 557
Нематериальные активы	133 265	-	-	-	133 265
Прочие активы	314 350	12 096	563	2	327 011
Итого активов	32 607 666	2 119 573	871 450	40 807	35 639 496
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502	-	-	-	502
Средства финансовых учреждений	5 359	37 822	328 549	504	372 234
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 317 412	301 663	73 358	903	2 693 336
- текущие счета, счета "до востребования"	1 264 094	226 505	73 358	903	1 564 860
- срочные депозиты	1 053 318	75 158	-	-	1 128 476
Средства клиентов физических лиц	25 241 165	540 810	438 489	496	26 220 960
- текущие счета, счета "до востребования"	1 096 651	32 541	328 878	135	1 458 205
- срочные депозиты	24 144 514	508 269	109 611	361	24 762 755
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	278 618	-	-	-	278 618
Выпущенные долговые обязательства	97 745	-	-	-	97 745
Отложенное налоговое обязательство	66 851	-	-	-	66 851
Прочие обязательства и резервы	596 529	3 337	1	-	599 867
Итого обязательств	28 604 181	883 632	840 397	1 903	30 330 113
Чистая балансовая позиция на 30 июня 2020 года	4 003 485	1 235 941	31 053	38 904	5 309 383

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7 186 919	158 471	580 748	22 694	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	200 826	-	-	-	200 826
Средства в финансовых учреждениях	114 824	40 560	129 278	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	12 786 071	665 363	50 780	-	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 142 143	507 521	-	-	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	-	-	-	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	1 211 275	-	-	-	1 211 275
Основные средства	962 994	2 942	-	-	965 936
Нематериальные активы	108 032	-	-	-	108 032
Прочие активы	596 705	11 106	1 964	6	609 781
Итого активов	30 618 178	1 385 963	762 770	22 700	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	2 276
Средства финансовых учреждений	4 468	32 362	290 011	509	327 350
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 450 622	184 870	111 534	503	1 747 529
- текущие счета, счета "до востребования"	809 496	155 398	111 534	503	1 076 931
- срочные депозиты	691 377	29 472	-	-	720 849
Средства клиентов физических лиц	23 976 309	479 747	209 360	573	24 665 989
- текущие счета, счета "до востребования"	661 923	19 627	70 747	214	752 511
- срочные депозиты	23 264 135	460 120	138 613	359	23 863 227
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	-	86 645
Отложенное налоговое обязательство	82 418	-	-	-	82 418
Прочие обязательства и резервы	497 631	2 942	-	-	500 573
Итого обязательств	26 100 369	699 921	610 905	1 585	27 412 780
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 года	4 517 809	686 042	151 865	21 115	5 376 831

Регуляторный риск

В течение шести месяцев 2020 года и в 2019 года Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6. Норматив Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк», будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор Банка (см. Примечание 1). Указанное нарушение будет устранено по итогам финансового оздоровления Банка путем списания задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» за счет сформированного резерва под ОКУ.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и не формировало резервы по данным разбирательствам по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Налоговое законодательство

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

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 4 418 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 16 476 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов имелись договорные обязательства на 30 июня 2020 года в размере 31 093 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 61 156 тыс. руб.).

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

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

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года составили:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	2 386 370	2 591 473
Гарантии выданные	1 175 335	1 233 519
Аккредитивы	67 289	-
Резерв под ОКУ	(144 523)	(123 786)
Всего обязательства кредитного характера	3 484 471	3 701 206

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

Исходные данные Уровня 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки финансовых инструментов с использованием ненаблюдаемых данных и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство.

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

определения справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг принимается средняя котировка за 60 последних календарных дней.

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

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

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

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года составила:

(неаудированные данные)	Баланс я стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 365 072	-	-	1 365 072	1 365 072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	5 088 411	4 450 812	637 598	1	5 088 411
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	398 098	398 098	-	-	398 098
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	5 989 521	2 053 712	3 935 809	-	5 989 521
Обязательные резервы на счетах в Банке России	226 359	-	226 359	-	226 359
Средства в финансовых учреждениях	341 425	-	341 425	-	341 425
Кредиты и авансы клиентам	19 349 242	-	-	19 699 838	19 699 838
Прочие активы	327 011	-	-	327 011	327 011
Всего финансовые активы	33 085 139	6 902 622	5 141 191	21 391 922	33 435 735
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502	502	-	-	502
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства финансовых учреждений	372 234	-	372 234	-	372 234
Средства клиентов	28 914 296	-	3 023 065	26 038 774	29 061 839
Выпущенные долговые обязательства	97 745	-	-	98 502	98 502
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	278 618	-	278 618	-	278 618
Прочие обязательства и резервы	599 867	-	-	599 867	599 867
Итого обязательств	30 262 760	-	3 673 917	26 737 143	30 411 060

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года составила:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	-	-	1 308 389	1 308 389
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 649 664	5 399 937	622 177	627 550	6 649 664
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	1 230 785	6 718 047	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	200 826		200 826		200 826
Средства в финансовых учреждениях	284 662	-	284 662	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	13 502 214	-	-	13 664 992	13 664 992
Прочие активы	609 781	-	-	609 781	609 781
Всего финансовые активы	30 504 368	6 630 722	7 825 712	16 210 712	30 667 146
Финансовые обязательства					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	2 276	-	2 276
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых учреждений	327 350	-	327 350	-	327 350
Средства клиентов	26 413 518	-	-	26 991 736	26 991 736
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	87 490	87 490
Прочие обязательства и резервы	500 573	-	-	500 573	500 573
Итого обязательств	27 330 362	-	329 626	27 579 799	27 909 425

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

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

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

- АО «Зарубежэнергопроект»;
- АО Коммерческий банк «Московское ипотечное агентство»;
- АО Страховая компания «Солидарность»;
- СОЛИДАРИТИ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД;
- АО ФИРМА "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "Холдинг "Зэп Европа";
- ООО "Иркутская лесная компания".

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2020 года:

(неаудированные данные) Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	387 074	8 897	1 945 809
Прочие активы	-	60	3 185	3 245
Итого активов	1 549 838	387 134	12 082	1 949 054
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 295	-	14 161	15 456
Средства клиентов физических лиц	-	44 011	20 174	64 185
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	502	502
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	3 614	977	4 591
Гарантии выданные	55 207	-	48 065	103 272
Итого обязательств	4 068 462	47 625	83 879	4 199 966

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	290 308	3 527	1 843 673
Прочие активы	-	11 200	357	11 557
Итого активов	1 549 838	301 508	3 884	1 855 230
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	7 943	-	358 590	366 533
Средства клиентов физических лиц	-	34 837	7 720	42 557
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1 957	1 957
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	8 636	90	8 726
Гарантии выданные	153 465	-	43 259	196 724
Итого обязательств	4 173 368	43 473	411 616	4 628 457

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

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

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные) Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	42 486	10 282	126	52 894
Процентные расходы	(67 643)	(252)	(1 373)	(69 268)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	133	29	162
Комиссионный доход	-	2	393	395
Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами	(25 157)	10 165	(825)	(15 817)

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о размере краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу, относящемуся к группе связанных с банком лиц, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Заработная плата	24 952	29 510
Итого вознаграждений	24 952	29 510

28. События после отчетной даты

14 июля 2020 года с учетом начала реорганизации Банка в форме присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1) кредитное рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня В+(RU) с прогнозом «Позитивный».

За период с начала текущего финансового года по дату составления отчетности Банк не выплачивал дивиденды по итогам работы за 2019 и предыдущие годы.

28 августа 2020 года состоялась реорганизация Банка путем присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1).

Подписано от имени Руководства «28» августа 2020 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
01a123af007aab2582492ac91c2cf94722
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2020 по 10.03.2021

Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
0142df5c0096ab5e984b81c4c930ca787c
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Малышева Ю.В.
Действителен с 07.04.2020 по 07.04.2021

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.