

Акционерное общество коммерческий банк
«Солидарность»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019





Группа Коммерческий банк «Солидарность» (акционерное общество)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

за период, закончившийся 30 июня 2019 года

2019 год

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2019 года	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 июня 2019 года	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	10
1. Основная деятельность	10
2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики	13
3. Процентные доходы и расходы	15
4. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	16
5. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	17
6. Комиссионные доходы и расходы	17
7. Прочие операционные доходы	18
8. Административные и прочие операционные расходы	18
9. Налог на прибыль	19
10. Денежные средства и их эквиваленты	19
11. Средства в финансовых учреждениях	20
12. Кредиты и авансы клиентам	20
13. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	23
14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
15. Инвестиционная недвижимость	25
16. Основные средства	26
17. Нематериальные активы	27
18. Прочие активы	28
19. Средства финансовых учреждений	28
20. Средства клиентов	28
21. Прочие обязательства и резервы	29
22. Уставный капитал	29
23. Субординированные займы	30
24. Управление капиталом	30
25. Управление рисками	31
26. Условные обязательства	36
27. Операции со связанными сторонами	36
28. События после отчетной даты	37

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам Акционерного общества
коммерческий банк «Солидарность» и иным лицам

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» и его дочерних организаций (далее – Группа) по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее – сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки


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

Вывод


На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная

консолидированная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 29501041926

Руководитель задания
по обзорной проверке


А.А. Терехина
квалификационный аттестат аудитора
14.05.2014 г. 03-000653, ОПНЗ 21403041298

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«29» августа 2019 года

Организация

Наименование:

Акционерное общество коммерческий банк
«Солидарность».

Место нахождения:

443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации
№ 1026300001848 выдано Управлением
МНС России по Самарской области 7 августа
2002 года.

Генеральная лицензии Банка России № 554 от
14 июля 2017 г.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года

тыс. руб.	Примечание	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	5 661 088	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России		164 987	212 708
Средства в финансовых учреждениях	11	905 750	269 832
Кредиты и авансы клиентам	12	9 215 711	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	13	8 508 356	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1 623 223	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	15	1 250 509	909 438
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		3 535	3 535
Основные средства	16	1 043 152	773 977
Нематериальные активы	17	110 992	71 330
Прочие активы	18	311 240	271 282
Итого активов		28 798 543	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	19	339 103	238 980
Средства клиентов	20	22 348 531	18 382 316
Выпущенные долговые обязательства		2 460	3 460
Доходы будущих периодов		71 085	-
Прочие обязательства и резервы	21	596 587	104 870
Итого обязательств		23 357 766	18 729 626
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	22	10 110 001	10 110 001
Дополнительный капитал	23	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		57 382	(10 852)
Фонд переоценки основных средств	16	192 425	192 628
Накопленный дефицит		(8 930 991)	(7 904 370)
Итого собственных средств		5 440 777	6 399 367
Итого обязательств и собственных средств		28 798 543	25 128 993

Подписано «28» августа 2019 года.

И.о. Председателя Правления

В. П. Арбузов

Главный бухгалтер

Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 10 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2019 года

тыс. руб.	Примечание	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	3	1 071 768	785 194
Процентные расходы	3	(783 104)	(539 053)
Чистые процентные доходы		288 664	246 141
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	4	(280 223)	354 519
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		8 441	600 660
Операционные (убытки) / доходы		(166 422)	255 997
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		20 319	74 692
Убытки от переоценки финансовых активов, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23 376)	-
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	5	41 065	49 174
Комиссионный доход	6	31 535	37 940
Комиссионный расход	6	(11 410)	(5 748)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	4, 13	10 109	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	4, 18, 21	(282 065)	(8 570)
(Убыток) / доход от изменения стоимости и операций с инвестиционной недвижимостью	15	(4 586)	10 530
Прочий операционный доход	7	51 987	97 979
Операционные расходы	8	(874 087)	(838 402)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(1 032 068)	18 255
Текущие расходы по налогу на прибыль	9	(33 532)	(12 193)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	9	38 979	(99 319)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(1 026 621)	(93 257)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль		68 234	(242 716)
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке за вычетом отложенного налога на прибыль		(203)	(557)
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		68 031	(243 273)
СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(958 590)	(336 530)

Подписано «28» августа 2019 года.

И.о. Председателя Правления

В. П. Арбузов

Главный бухгалтер

Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 10 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 июня 2019 года

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 1 января 2018 года	10 110 001	3 350 288	650 723	214 734	(7 908 478)	6 417 268
Совокупный убыток за период, закончившийся 30 июня 2018 года, за вычетом налога	-	-	(242 716)	(557)	(93 257)	(336 530)
Изменение балансовой величины субординированного займа	-	661 672	-	-	-	661 672
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	10 110 001	4 011 960	408 007	214 177	(8 001 735)	6 742 410
Остаток на 31 декабря 2018 года	10 110 001	4 011 960	(10 852)	192 628	(7 904 370)	6 399 367
Совокупный убыток за период, закончившийся 30 июня 2019 года, за вычетом налога	-	-	68 234	(203)	(1 026 621)	(958 590)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	10 110 001	4 011 960	57 382	192 425	(8 930 991)	5 440 777

Подписано «28» августа 2019 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Signature of V. P. Arbutov)
(Signature of Y. V. Malysheva)

В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 10 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(1 032 068)	18 255
<i>Корректировки:</i>		
Корректировка чистого процентного дохода	(7 946)	85 013
Резерв под обесценение	552 179	(345 949)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	98 713	57 231
Убыток от реализации основных средств и нематериальных активов	150	-
Чистое изменение прочих начислений	84 703	(1 088 345)
Нереализованная (прибыль) / убыток от операций с иностранной валютой	(105 339)	127 251
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(409 608)	(1 146 544)
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	47 721	(23 526)
Чистое снижение по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	617 931	(19 598)
Чистый прирост по средствам в финансовых учреждениях	(351 207)	(38 779)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(3 846 283)	(742 087)
Чистое снижение / (прирост) прочих активов	91 920	(43 437)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	100 123	(555 454)
Чистый прирост по средствам клиентов	3 808 677	4 369 088
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	72 868	(22 542)
Налог на прибыль уплаченный	(17 698)	(12 193)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	114 444	1 764 928

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года (продолжение)

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(65 531)	-
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	37	418
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(65 494)	418
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	2 300
Погашение долговых ценных бумаг	(1 000)	-
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(60 706)	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(61 706)	2 300
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	15 642	(9 096)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 886	1 758 550
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 658 202	1 631 228
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 661 088	3 389 778

Подписано «28» августа 2019 года.

И.о. Председателя Правления



В. П. Арбузов

Главный бухгалтер




Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 10 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

АО КБ "Солидарность" является головной компанией Группы. Банк был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Головная компания Группы осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "Банк России") № 554 от 14 июля 2017 года. Кроме того, головная компания Группы имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, 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 ноября 2000 года, 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 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

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

- член Ассоциации российских банков;
- некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- финансовый партнер Фонда жилья и ипотеки Самарской области;
- ассоциированный член Международной пластиковой системы VISA;
- прямой участник национальной платежной системы МИР;
- полноправный (Principal) участник международной платежной системы UnionPay;
- участник системы страхования вкладов физических лиц (включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под № 8);
- член Некоммерческого партнерства содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ».

Головная компания Группы осуществляет 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.

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

По состоянию на 30.06.2019 структура офисной сети Группы состоит из 31 подразделения (31.12.2018: 28 подразделений).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Региональная сеть по состоянию на 30.06.2019:

Регион	Количество офисов
Самарская область	19 подразделений: Дополнительные офисы - 18; операционные кассы вне кассового узла - 1
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	1 подразделение: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2019 году свое развитие и качественное преобразование, связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка.

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

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 30.06.2019 составило 518 человек (31.12.2018: 498 человек).

Головная компания Группы с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 (Протокол № 26). Неотъемлемой частью Плана участия ГК «АСВ», является утвержденный План финансового оздоровления (далее - ПФО). ПФО представляет собой финансовую модель развития Банка в период с 2014 года по 2025 год. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

С ноября 2016 года единственным акционером головной компании Группы является - АО «Зарубежэнергoproект». Структура собственников (акционеров) Банка на отчетную дату представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	2019	2018
Акционерное общество «Зарубежэнергoproект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

В соответствии с решением ГК «Агентства по страхованию вкладов» АО «Зарубежэнергoproект», как единственный акционер головной компанией Группы, является санатором головной компанией Группы. Для целей финансового оздоровления головной компанией Группы, основным акционером была разработана и согласована с Банком России новая редакция ПФО, утвержденная 10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России со сроком его реализации до сентября 2025 года. В 2017 году в рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергoproект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Целями финансового оздоровления головной компании Группы являются:

- решение проблемы недостатка ликвидности у головной компании Группы и полное восстановление ее платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости головной компании Группы, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

– обеспечение эффективной деятельности головной компании Группы и ее реорганизация в форме присоединения АКБ «Кранбанк» (ЗАО) к головной компании Группы (срок реализации – 30.09.2025);

– дальнейшее развитие и создание на ее базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

Результатом финансового оздоровления станет становление головной компании Группы в качестве финансового института, способного противостоять деструктивным колебаниям рынка, выполняющего весь спектр банковских операций, исходя из принципов достаточности ликвидности, устойчивой платежеспособности и прибыльности Группы; показатели финансового состояния головной компании Группы будут восстановлены до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также достигнуты финансовые результаты в соответствии с ПФО.

Стратегией развития АО КБ «Солидарность», которой является ПФО, утвержденный 10 ноября 2017 г. (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России, предусмотрено создание опорного банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой и Социалистической Республикой Вьетнам. Основные направления сотрудничества предполагают:

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

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2025 года. В 2018 году Банку были открыты два прямых корреспондентских счета в китайских банках (Harbin Bank, Harbin, China и HeiHe Rural Commercial Bank Co., LTD HeiHe, China.), корреспондентский счет в TECHCOMBANK, Вьетнам. Банк стал участником платежной системы «SENDY». В течение 2018 года в рамках участия в ПС «SENDY» Банк начал предоставлять торгово-сервисным предприятиям сервис эквайринга платежей ЭСП WeChat Pay. Партнером ПС «SENDY» в рамках оказания этой услуги является китайская компания Tenpay Payment Technology Co., Ltd.

Работая на региональном рынке банковских услуг более 25 лет, Группа имеет конкурентные преимущества, необходимые для дальнейшего динамичного развития. Услуги, предоставляемые банками, в городах присутствия головной компании Группы, в основном идентичные и соответствуют текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц.

По состоянию на 30.06.2019 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, состоящей из следующих организаций:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
АО «Приволжское кредитное бюро»	Не осуществляет деятельность	27,9%	Россия
ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10"	-	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	-	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	-	100%	Россия

Недвижимость, которой владеют фонды, раз в году 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 инвестиционного имущества.

Головная компания Группы является участником системы страхования вкладов (свидетельство № 8 от 21.09.2004). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

02 февраля 2018 года, в связи с окончанием срока договора, рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) отзывало рейтинг кредитоспособности Банка без подтверждения. 22 мая 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг B(RU), прогноз «Стабильный».

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

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 2018 года. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принцип непрерывно действующей организации

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

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.

Официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	63,0756	69,4706
Евро	71,8179	79,4605
Китайский юань	9,1824	10,0997

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года вступает в действие МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который предполагает, что аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства в том же размере на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Обязательства по аренде учитываются по амортизированной стоимости с отражением финансовых расходов в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Для активов с неопределенным сроком пользования или фактическими условиями пользования, подразумевающими пролонгацию краткосрочных сроков аренды, срок амортизации устанавливается продолжительностью 5 лет.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 319 757 тыс. руб. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные) в тыс. российских рублей	01 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	416 431
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	14 577
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	3 199
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	398 655
Эффект от применения дисконтирования по ставке 7,4%	
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	299 277
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	20 480
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	319 757

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

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

3. Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	184 533	93 751
По кредитам клиентам	558 449	394 412
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	742 982	488 163
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	328 786	297 031
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	328 786	297 031
Всего процентные доходы	1 071 768	785 194
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений	(7)	(12 215)
Субординированные займы	(67 643)	(67 643)
По счетам и депозитам клиентов	(704 197)	(459 180)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(11 257)	-
По выпущенным ценным бумагам	-	(15)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(783 104)	(539 053)
Всего процентные расходы	(783 104)	(539 053)
Чистые процентные доходы	288 664	246 141

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

4. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за 1 полугодие 2019 года составило:

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов под ожидаемые кредитные	Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	4 761 402	-	(260 589)	4 500 813
По кредитам клиентам	6 629 734	(129 129)	540 812	7 041 417
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Изменение резерва под ОКУ и обесценение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	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>Прочие</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	17 800	-	282 065	299 865
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	17 800	-	282 065	299 865
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	11 440 246	(129 129)	552 179	11 863 296

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за 1 полугодие 2018 года составило:

	Остаток на 31 декабря 2017 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов под ожидаемые кредитные убытки	Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	5 005 276	-	-	5 005 276
По кредитам клиентам	6 843 099	(23)	(354 519)	6 488 557
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Изменение резерва под ОКУ и обесценение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	14 440	-	-	14 440
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 862 815	(23)	(354 519)	11 508 273
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	17 107	-	8 570	25 677
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	17 107	-	8 570	25 677
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	11 879 922	(23)	(345 949)	11 533 950

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Разнонаправленная динамика изменения резервов под ОКУ и обесценение за отчетный и сравнительный периоды (восстановление резервов в 1 полугодии 2018 года, начисление резервов в 1 полугодии 2019 года) связана с мероприятиями Группы по реализации проблемных активов в 1 полугодии 2018 года и расширением операционной деятельности в соответствии с ПФО в 1 полугодии 2019 года. Изменение резервов оказало существенное влияние на финансовые результаты Группы за отчетный и сравнительный периоды, однако убыточный финансовый результат является плановым и предусмотрен действующей редакцией ПФО (см. Приложение 1).

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

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
Чистый (убыток) / прибыль от переоценки иностранной валюты	(105 339)	127 251
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	155 089	(75 044)
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(8 685)	(3 033)
Всего чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	41 065	49 174

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 25).

Банк регулирует открытую валютную позицию посредством сделок валютный СВОП, заключаемых на Московской бирже с контрагентом НКО НКЦ (АО), и нивелирует ее значение до приемлемых уровней принимаемого валютного риска. Операции по инструментам валютного СВОПа, 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.

6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионный доход		
Расчетные операции	10 647	14 844
Операции с пластиковыми картами	6 628	2 433
Услуги банк-клиент	4 611	7 430
Валютный контроль	4 281	-
Операции с иностранной валютой	2 111	1 099
Кассовые операции	1 793	5 043
Агентские договора	755	584
Предоставление банковских гарантий	526	3 977
Проведение документарных операций	-	772
Прочий комиссионный доход	183	1 758
Всего комиссионные доходы	31 535	37 940
Комиссионный расход		
Операции по пластиковым картам	6 002	1 182
Расчетные операции	2 768	2 305
Брокерские услуги	1 347	1 463
Комиссии по операциям с иностранной валюте	1 030	-
Прочие комиссионные расходы	263	798
Всего комиссионные расходы	11 410	5 748
Всего комиссионные доходы и расходы	20 125	32 192

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

7. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Дивиденды полученные	25 871	47 026
Доходы по операциям аренды имущества	15 641	13 563
Доходы от пассивов, генерирующих процентные расходы	5 697	4 597
Списание кредиторской задолженности	1 871	28 024
Доходы от реализации основных средств	749	-
Прочее	2 158	4 769
Всего прочие операционные доходы	51 987	97 979

8. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
<i>Затраты на персонал</i>	<i>288 283</i>	<i>226 497</i>
Расходы на заработную плату и премии	238 823	180 868
Налоги и отчисления по заработной плате	48 817	42 870
Прочие выплаты персоналу	643	2 759
<i>Прочие административные расходы</i>	<i>585 804</i>	<i>611 905</i>
Профессиональные услуги	125 326	29 527
Амортизация основных средств и нематериальных активов	98 713	57 231
Выбытие кредитов по цессии	86 331	234 550
Прочее	47 934	16 069
Техническое обслуживание основных средств	43 830	25 425
Расходы на рекламу	41 802	31 546
Налоги, кроме налога на прибыль	32 945	23 004
Отчисления в фонд страхования вкладов	27 620	17 007
Телекоммуникационные расходы	24 795	24 054
Материалы и офисные принадлежности	19 466	19 959
Охрана	15 535	12 188
Командировочные расходы	7 914	7 247
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	5 360	44 797
Страхование	1 862	1 314
Представительские расходы	1 634	465
Обслуживание вычислительной техники	1 224	844
Штрафы уплаченные	947	547
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	174	-
Расходы на аренду	2 392	40 047
Мебель и оборудование	-	1 312
Расходы от обесценения основных средств	-	24 772
Всего административные и прочие операционные расходы	874 087	838 402

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

9. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	1 полугодие 2018 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(33 532)	(12 193)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	38 979	(99 319)
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль	5 447	(111 512)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2019 год, составляет 20% (2018 г.: 20%). Купонный доход по вложениям в долговые инструменты федерального займа Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских эмитентов, выпущенных после 01.01.2017, облагается по ставке 15% в 2019 году (2018 г.: 15%).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Группа признает отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. Группа признает отложенные налоговые обязательства в отношении финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи, и переоценки основных средств.

10. Денежные средства и их эквиваленты

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
Краткосрочные депозиты в Банке России	2 201 796	1 401 514
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	1 710 645	3 090 154
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	940 067	492 912
Наличные денежные средства	525 397	585 191
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	283 602	88 835
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	5 661 507	5 658 606
Резерв под ОКУ	(419)	(404)
Всего денежные средства и их эквиваленты	5 661 088	5 658 202

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения. Ожидаемые кредитные убытки созданы под депозиты, в т.ч. депозиты «овернайт», размещенные в банках-контрагентах, кроме Банка России.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в Примечании 25.

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа предоставила средства АО «АЛЬФА-БАНК» (31 декабря 2018 года: АО «АЛЬФА-БАНК», «БАНК ВТБ» (ПАО) и ПАО «СБЕРБАНК»). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 30 июня 2019 года составила 1 650 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 3 020 000 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

11. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
Просроченные межбанковские кредиты	4 761 044	4 760 998
Средства на торговых банковских счетах	468 617	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	122 647	206 661
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	30 248	33 669
Средства в клиринговых организациях	22 358	22 719
Прочие размещенные средства в КО	1 230	6 783
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	5 406 144	5 030 830
Резерв под ОКУ	(4 500 394)	(4 760 998)
Всего средства в финансовых учреждениях	905 750	269 832

Статья «Просроченные межбанковские кредиты и размещенные средства» отражает средства, размещенные в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», под данные средства создан резерв в размере ожидаемых потерь, который составил 4 500 394 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2019 г. (на 31 декабря 2018 г.: 4 760 998 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). Размер резерва по данным средствам скорректирован с учетом событий после отчетной даты (см. Примечание 28). Общий размер взысканий с 2016 года по отчетную дату по данным требованиям составил 1 264 321 тыс. руб.

12. Кредиты и авансы клиентам

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
Кредиты физическим лицам	5 587 099	4 761 070
Кредиты юридическим лицам	10 670 029	8 235 190
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	16 257 128	12 996 260
Резерв под ОКУ	(7 041 417)	(6 629 734)
Всего кредиты и авансы клиентам	9 215 711	6 366 526

Концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, на отчетную дату текущего и предыдущего периодов представлена ниже:

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
Валовая величина кредитов	7 048 865	4 956 013
Доля от кредитного портфеля	43,4%	38,1%
Размер созданного резерва	(2 444 882)	(2 726 576)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 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
Качественные ссуды	9 103 849	(465 055)	8 638 794	5 922 884	(237 153)	5 685 731
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды высшего качества	8 114 252	(415 629)	7 698 623	5 895 976	(236 933)	5 659 043
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	989 597	(49 426)	940 171	26 908	(220)	26 688
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	73 103	(23 502)	49 601	6 615	(2 641)	3 973
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды	47 144	(12 757)	34 387	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	17 380	(5 909)	11 471	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	8 579	(4 836)	3 743	6 615	(2 641)	3 973
Кредитно-обесцененные ссуды	7 080 176	(6 552 860)	527 316	7 066 762	(6 389 940)	676 822
в т.ч.:						
Ссуды без просроченной задолженности	164 757	(58 794)	105 963	138 345	(33 430)	104 914
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	15 577	(15 577)	-	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	76	(76)	-	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	292	(292)	-	5 300	(2 734)	2 566
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	6 899 474	(6 478 121)	421 353	6 923 117	(6 353 776)	569 341
ИТОГО	16 257 128	(7 041 417)	9 215 711	12 996 260	(6 629 734)	6 366 526

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Всего (неаудированные данные)
Амортизированная стоимость				
Непросроченные ссуды	2 259 198	5 797 002	269 953	8 326 152
Резервы под ОКУ	(255 154)	(202 393)	(29 633)	(487 180)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	289 459	715 715	-	1 005 174
Резервы под ОКУ	(19 197)	(45 806)	-	(65 002)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	17 457	-	-	17 457
Резервы под ОКУ	(5 985)	-	-	(5 985)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	8 871	-	-	8 871
Резервы под ОКУ	(5 128)	-	-	(5 128)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 012 115	3 866 961	20 399	6 899 475
Резервы под ОКУ	(2 957 047)	(3 500 676)	(20 399)	(6 478 122)
Всего амортизированная стоимость	2 344 589	6 630 803	240 319	9 215 711

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под ОКУ по

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Непросроченные ссуды	1 658 963	4 229 426	145 933	6 034 322
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(19 316)</i>	<i>(218 069)</i>	<i>(20 343)</i>	<i>(257 728)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	26 908	-	-	26 908
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(220)</i>	-	-	<i>(220)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	6 355	13 085	-	19 440
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(2 615)</i>	-	-	<i>(2 615)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	5 560	-	-	5 560
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(2 760)</i>	-	-	<i>(2 760)</i>
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 063 284	3 826 274	20 472	6 910 030
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(2 903 909)</i>	<i>(3 442 146)</i>	<i>(20 356)</i>	<i>(6 366 411)</i>
Всего амортизированная стоимость	1 832 250	4 408 570	125 706	6 366 526

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

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 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
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 731 871	(2 706 584)	25 287	3 306 643	(2 820 294)	486 349
Ссуды, выданные физическим лицам	2 511 521	(2 400 231)	111 290	2 575 377	(2 346 781)	228 596
ИТОГО	5 243 392	(5 106 815)	136 577	5 882 020	(5 167 075)	714 945

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 2019 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 846 481 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Акции	451 670	419 663
Участие в уставных капиталах резидентов	101 198	101 198
Всего долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	552 868	520 861
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	1 019 617	1 034 950
Корпоративные облигации	3 779 029	3 321 387
Еврооблигации	1 239 161	1 876 765
Облигации кредитных организаций	1 413 648	1 618 423
Облигации субъектов РФ	519 595	539 668
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 971 050	8 391 193
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	8 523 918	8 912 054
Резерв под обесценение	(15 562)	(15 490)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 508 356	8 896 564

По состоянию на 30 июня 2019 года облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период с января 2020 года до февраля 2027 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 7,0% до 8,24%.

Облигации кредитных организаций представлены со сроками гашения в период с апреля 2020 года до сентября 2026 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 8,6% до 14,25%.

Облигации субъектов РФ представлены со сроками гашения в период с июня 2022 до сентября 2025 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 6,0% до 7,95%.

Еврооблигации представлены со сроками гашения в период с июля 2020 до мая 2023 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 4,032% до 9,835%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6,95% до 13,25 %. Срок погашения наступает в период с мая 2020 года по ноябрь 2050 года.

В структуре вложений в долговые ценные бумаги имеются долговые обязательства, не погашенные в срок, представленные вложениями в облигации ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» в объеме 14 440 тыс. руб., по которым создан резерв в размере 100% по состоянию на 30.06.2019 года (31 декабря 2018 года: 100%). В отношении прочих долговых финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2019 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 6 761 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 16 870 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», составляет по состоянию на 30 июня 2019 г. 6 797 144 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 7 935 197 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
<i>Необесцененные</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	1 019 617	88 978	822 676	284 735	2 216 006
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	-	430 617	416 485	4 471 064	5 318 166
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	422 438	422 438
Всего необесцененные	1 019 617	519 595	1 239 161	5 178 237	7 956 610
<i>Обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа:</i>					
более 360 дней	-	-	-	14 440	14 440
Всего обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа	-	-	-	14 440	14 440
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	1 019 617	519 595	1 239 161	5 192 677	7 971 050
Резерв под обесценение	-	-	-	(14 440)	(14 440)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 019 617	519 595	1 239 161	5 178 237	7 956 610

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
<i>Необесцененные</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	308 273	-	621 629	722 631	1 652 533
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	726 677	539 668	1 255 136	3 647 348	6 168 829
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	555 391	555 391
Всего необесцененные	1 034 950	539 668	1 876 765	4 925 370	8 376 753
<i>Обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа:</i>					
более 360 дней	-	-	-	14 440	14 440
Всего обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа	-	-	-	14 440	14 440
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	1 034 950	539 668	1 876 765	4 939 810	8 391 193
Резерв под обесценение	-	-	-	(14 440)	(14 440)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 034 950	539 668	1 876 765	4 925 370	8 376 753

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 623 223	1 695 599
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 623 223	1 695 599

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. Группа не имеет операционного контроля или значительного влияния над деятельностью данных обществ.

15. Инвестиционная недвижимость

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	909 438	1 168 586
Поступления	520 810	177 900
Выбытия	(175 153)	(591 413)
Прибыль от изменения стоимости и операций с инвестиционной недвижимостью	(4 586)	154 365
Балансовая стоимость на конец периода	1 250 509	909 438

Ограничения права собственности на объекты инвестиционной недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 30 июня 2019 г. сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 47 207 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 94 952 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

16. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств на 30 июня 2019 года:

	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	709 789	-	57 860	1 885	4 443	773 977
<i>Стоимость / оценка</i>						
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
<i>Накопленная амортизация</i>						
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	703 039	288 368	50 332	1 413	-	1 043 152

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 2018 год:

	Земельные участки, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	748 653	78 333	3 145	535	830 666
<i>Стоимость / или оценка</i>					
Стоимость / оценка на 1 января 2018 года	748 653	362 100	18 196	535	1 129 484
Поступления	-	14 000	-	3 908	17 908
Выбытия	(11 459)	(14 939)	(2 260)	-	(28 658)
Переоценка	(27 405)	-	-	-	(27 405)
Стоимость на 31 декабря 2018 года	709 789	361 161	15 936	4 443	1 091 329
<i>Накопленная амортизация</i>					
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	-	283 767	15 051	-	298 818
Амортизационные отчисления	13 996	34 440	971	-	49 407
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(13 030)	-	-	-	(13 030)
Выбытия	(966)	(14 906)	(1 971)	-	(17 843)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	-	303 301	14 051	-	317 352
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	709 789	57 860	1 885	4 443	773 977

По состоянию на 31 декабря 2018 года независимым оценщиком (ООО «Центр независимой экспертизы собственности», ООО «РИГАЛ Консалтинг»), аккредитованным ГК «АСВ», произведена оценка имущества Банка, в результате которой стоимость группы основных средств «Земельные участки, здания, сооружения» снизилась на 26 916 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ограничения права собственности на объекты недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 30 июня 2019 г. сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 689 927 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 692 211 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования по видам на отчетную дату представлены ниже:

	30 июня 2019 года
Нежилые помещения	273 455
Жилые помещения	3 453
Транспортные средства	10 448
Земля	1 012
Итого активы в форме права пользования	288 368

17. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 1 полугодие 2019 года:

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	71 330
<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	76 229
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	110 992

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 2018 год:

	2018
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	99 277
<i>Стоимость</i>	
Стоимость на 1 января 2018 года	149 309
Поступления	20 282
Выбытия	(38 368)
Стоимость на 31 декабря 2018 года	131 223
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	50 032
Амортизационные отчисления	48 229
Выбытия	(38 368)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	59 893
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	71 330

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

18. Прочие активы

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
Предоплаты	271 357	270 779
Незавершенные расчеты	65 044	-
Предоплаты по операционным налогам	3 431	3 577
Прочая дебиторская задолженность	2 853	4 242
Расчеты по заработной плате	896	-
Прочее	1 959	3 070
Резерв под обесценение	(34 300)	(10 386)
Всего прочие активы	311 240	271 282

19. Средства финансовых учреждений

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	339 103	238 980
Всего средства финансовых учреждений	339 103	238 980

20. Средства клиентов

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	2 772	377
Всего средства государственных и общественных организаций	2 772	377
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	524 385	723 697
Срочные депозиты	584 613	507 429
Всего средства негосударственных юридических лиц	1 108 998	1 231 126
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	734 874	701 366
Срочные депозиты	20 501 887	16 449 447
Всего средства физических лиц	21 236 761	17 150 813
Всего средства клиентов	22 348 531	18 382 316

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 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

В 1 полугодии 2019 и 2018 гг. 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 период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

21. Прочие обязательства и резервы

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
Обязательства по аренде	255 444	-
Резерв по судебным претензиям	200 000	-
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	64 443	6 292
Выплаты персоналу	37 884	32 656
Задолженность по налогам	16 890	15 845
Кредиторская задолженность перед поставщиками	15 280	47 440
Задолженность по налогу на прибыль	4 484	-
Прочие обязательства	2 162	2 637
Всего прочие обязательства	596 587	104 870

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

	1 полугодие 2019 года
Краткосрочные обязательства	104 132
Долгосрочные обязательства	151 312
Итого обязательства по аренде	255 444

22. Уставный капитал

Временной администрацией ОАО КБ «Солидарность» 17 февраля 2014 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг. Способ размещения – закрытая подписка среди следующих лиц: Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ». Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал 21 февраля 2014 года решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, 26 февраля 2014 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 2 200 000 000 рублей. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Размер уставного капитала АО КБ «Солидарность» после завершения дополнительного выпуска акций составлял 2 200 000 001 рубль. Доля акционера ООО «АЛИВИКТ» в уставном капитале АО КБ «Солидарность» – 99,99%.

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

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

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

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

В 2017 году в рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем (см. Примечание 23), с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО. Величина уставного капитала по состоянию на 30 июня 2019 года составила 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт. (на 31 декабря 2018 года: 10 110 001 011 руб., 101 100 000 шт.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

23. Субординированные займы

В рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергoproject» в конце 2017 года предоставило субординированный заем в размере 4 011 960 тыс. руб., с целью увеличения собственных средств Группы. Процентная ставка по данному займу составляет 3,40% годовых.

Исходя из экономической направленности общей суммы целевого финансирования 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 в качестве эффективной ставки, с отражением эффекта дисконтирования в составе дополнительного капитала.

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

24. 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 июля 2018 года № 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 конец 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), %	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), %	6,0	6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0), %	8,0	8,0

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

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
Базовый капитал	10 181 767	10 179 767
Дополнительный капитал	3 834 751	4 235 947
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(1 812 449)	(936 164)
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	12 204 069	13 479 550
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	34 879 731	33 124 792
<i>Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России</i>		
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	24,2%	28,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	24,2%	28,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	35,0%	40,7%

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г., Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками

Головной компанией Группы в Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета Директоров № 23/2018 от 28.12.2018, введена в действие Приказом Председателя Правления № 535 от 29.12.2018) 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. По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации определенного риска.

Группой к значимым рискам относятся:

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

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск (торгового портфеля), валютный риск, товарный риск.

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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Группы со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

Риск ликвидности

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:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 30 июня 2019 года данный норматив составил 74,2% (31 декабря 2018 года: 57,9%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 30 июня 2019 года данный норматив составил 99,4% (31 декабря 2018 года: 90,1%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 30 июня 2019 года данный норматив составил 35,4% (31 декабря 2018 года: 29,2%).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2019 года представлена в таблице далее:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/с неопределенн ым сроком	Всего (неаудирован ные данные)
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5 661 088	-	-	-	-	-	5 661 088
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	164 987	164 987
Средства в финансовых учреждениях	905 750	-	-	-	-	-	905 750
Кредиты и авансы клиентам	310	1 098 272	1 125 166	2 345 497	3 269 727	1 376 739	9 215 711
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	205 304	-	227 553	2 786 558	4 737 195	551 746	8 508 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 623 223	-	-	-	-	-	1 623 223
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 250 509	1 250 509
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	3 535	3 535
Основные средства	-	276 286	-	-	-	766 866	1 043 152
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	110 992	110 992
Прочие активы	311 240	-	-	-	-	-	311 240
Итого активов	8 706 915	1 374 558	1 352 719	5 132 055	8 006 922	4 225 374	28 798 543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	339 103	-	-	-	-	-	339 103
Средства клиентов	2 537 723	3 914 443	7 024 612	8 870 805	948	-	22 348 531
Выпущенные долговые обязательства	2 460	-	-	-	-	-	2 460
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	3 390	17 404	20 512	29 778	-	-	71 085
Прочие обязательства и резервы	349 689	43 522	52 064	136 635	14 677	-	596 587
Итого обязательств	3 232 366	3 975 369	7 097 188	9 037 218	15 625	-	23 357 766
Чистая балансовая позиция за 1 полугодие 2019 года год	5 474 549	(2 600 811)	(5 744 469)	(3 905 163)	7 991 297	4 225 374	5 440 777
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 1 полугодие 2019 года год	5 474 549	2 873 738	(2 870 731)	(6 775 894)	1 215 403	5 440 777	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена по состоянию на 31 декабря 2018 года в таблице далее:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/с неопределенн ым сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5 658 202	-	-	-	-	-	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	212 708	212 708
Средства в финансовых учреждениях	269 832	-	-	-	-	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	34 209	674 725	960 629	2 451 053	1 650 512	595 398	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	56 456	1 020 993	-	3 439 304	3 879 227	500 584	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 695 599	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	909 438	909 438
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	3 535	3 535
Основные средства	-	-	-	-	-	773 977	773 977
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	71 330	71 330
Прочие активы	271 282	-	-	-	-	-	271 282
Итого активов	6 289 981	1 695 718	960 629	5 890 357	5 529 739	4 762 569	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	238 980	-	-	-	-	-	238 980
Средства клиентов	5 412 752	6 492 082	3 787 985	2 689 414	83	-	18 382 316
Выпущенные долговые обязательства	1 500	1 960	-	-	-	-	3 460
Прочие обязательства и резервы	102 248	2 622	-	-	-	-	104 870
Итого обязательств	5 755 480	6 496 664	3 787 985	2 689 414	83	-	18 729 626
Чистая балансовая позиция за 1 полугодие 2019 года год	534 501	(4 800 946)	(2 827 356)	3 200 943	5 529 656	4 762 569	6 399 367
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 1 полугодие 2019 года год	534 501	(4 266 445)	(7 093 801)	(3 892 858)	1 636 798	6 399 367	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 июня 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 243 160	161 830	252 311	3 787	5 661 088
Обязательные резервы на счетах в Банке России	164 987	-	-	-	164 987
Средства в финансовых учреждениях	286 997	30 760	587 991	2	905 750
Кредиты и авансы клиентам	8 655 446	518 482	41 783	-	9 215 711
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 342 149	1 025 969	140 238	-	8 508 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 623 223	-	-	-	1 623 223
Инвестиционная недвижимость	1 250 509	-	-	-	1 250 509
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 535	-	-	-	3 535
Основные средства	1 043 152	-	-	-	1 043 152
Нематериальные активы	110 992	-	-	-	110 992
Прочие активы	307 088	2 884	253	1 015	311 240
Итого активов	26 031 238	1 739 925	1 022 576	4 804	28 798 543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	6 320	31 518	300 760	505	339 103
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	786 886	281 784	43 126	9	1 111 805
- текущие счета, счета "до востребования"	455 994	38 046	33 143	9	527 192
- срочные депозиты	330 892	243 738	9 983	-	584 613
Средства клиентов физических лиц	20 719 276	404 420	173 457	120	21 297 273
- текущие счета, счета "до востребования"	744 153	19 040	32 178	15	795 386
- срочные депозиты	19 975 123	385 380	141 279	105	20 501 887
Выпущенные долговые обязательства	2 460	-	-	-	2 460
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	10 538	-	-	-	10 538
Прочие обязательства и резервы	596 581	6	-	-	596 587
Итого обязательств	22 122 061	717 728	517 343	634	23 357 766
Чистая балансовая позиция	3 909 177	1 022 197	505 233	4 170	5 440 777

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 421 832	113 491	120 236	2 643	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 708	-	-	-	212 708
Средства в финансовых учреждениях	30 091	37 823	201 918	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	6 288 116	16 927	61 483	-	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 196 049	1 542 034	158 481	-	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 695 599	-	-	-	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	909 438	-	-	-	909 438
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 535	-	-	-	3 535
Основные средства	773 977	-	-	-	773 977
Нематериальные активы	71 330	-	-	-	71 330
Прочие активы	237 451	33 794	37	-	271 282
Итого активов	22 840 126	1 744 069	542 155	2 643	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 528	28 955	205 161	336	238 980
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 052 225	119 033	60 244	1	1 231 503
- текущие счета, счета "до востребования"	647 484	20 330	56 259	1	724 074
- срочные депозиты	404 741	98 703	3 985	-	507 429
Средства клиентов физических лиц	16 652 374	314 415	183 904	120	17 150 813
- текущие счета, счета "до востребования"	658 403	18 066	24 894	3	701 366
- срочные депозиты	15 993 971	296 349	159 010	117	16 449 447
Выпущенные долговые обязательства	3 460	-	-	-	3 460
Прочие обязательства и резервы	104 843	26	1	-	104 870
Итого обязательств	17 817 430	462 429	449 310	457	18 729 626
Чистая балансовая позиция	5 022 696	1 281 640	92 845	2 186	6 399 367

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится Группой по двум сценариям:

1. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 15%;
 2. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 30%.
- Тестирование влияния изменения валютного курса по отношению к рублю величину капитала (собственных средств) Группы проводится ежеквартально. Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.

Регуляторный риск - риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2019 года, Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением Н6. Норматив Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заёмщиком Банка является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет нивелировано по итогам финансового оздоровления за счет списания задолженности за счет сформированного РВПС.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

26. Условные обязательства

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 по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	1 полугодие 2019 года (неаудированные данные)	2018
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	1 066 117	239 671
Гарантии выданные	235 397	200 513
Резерв под ОКУ	(64 443)	(6 292)
Всего обязательства кредитного характера	1 237 071	433 892

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 входят юридические лица:

- АО «Зарубежэнергопроект»;
- АО Страховая компания «Солидарность»;
- АО «Приволжское кредитное бюро»;
- ЗАРУБЕЖЭНЕРГОПРОЕКТ ЮРОУП ЛИМИТЕД;
- ТЕРМОЭЛЕКТРОГРУПП ЛИМИТЕД;
- СОЛИДАРИТИ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2019 года, статьям доходов и расходов за 1 полугодие 2019 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	563 371	18 362	124 696
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	16 008	-	25 113
Средства клиентов физических лиц	-	6 975	5 388
Субординированный заем	4 011 960	-	-
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 159	93
Гарантии выданные	89 120	-	-

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	42 486	111	126
Процентные расходы	67 643	252	1 373
Комиссионный доход	-	2	393
Доходы (расходы) ПФИ	487	-	-

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2018 года, статьям доходов и расходов за 1 полугодие 2018 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	562 631	5 380	9 136
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	43 864	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	5 637	-
Субординированный заем	706 682	-	-
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	9 120	1 947
Гарантии выданные	119 116	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	35 339	-	658
Процентные расходы	68 763	147	-
Комиссионный доход	293	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	399	-	-

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров, Правления Банка и руководителей департаментов. Ниже представлена информация о размере краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2019 г. и 1 полугодие 2018 г., включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Заработная плата	58 460	44 696
Выходные пособия	-	1 562

28. События после отчетной даты

На основании определения арбитражного суда в августе 2019 г. Банк произвел возврат в конкурсную массу ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» денежные средства в размере 200 млн руб., в связи с чем создан резерв на указанную сумму по состоянию на отчетную дату (см. Примечание 21).

15 августа 2019 г. в Банк поступили средства от ГК «АСВ» (конкурсного управляющего ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК») в размере 260,6 млн руб. в части погашения долга перед кредиторами третьей очереди (см. Примечание 11).

Подписано «28» августа 2019 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

Всего пронумеровано и сброшюровано

8 (включая 6 шт.) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по обзорной
проверке