

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
коммерческого банка «Солидарность»

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность», Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированных отчетов о прибылях или убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1 Примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год, в том числе содержащее следующие сведения:

- АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» и его неотъемлемой части:

Плана финансового оздоровления (ПФО), утвержденного решением Совета директоров Банка России (Протокол № 10 от 16 апреля 2020 года).

- 28 августа 2020 года завершилась процедура реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Федеральной Налоговой Службой России внесена запись в Единый Государственный Реестр Юридических Лиц о прекращении деятельности КБ «МИА» (Уведомление ФНС от 28 августа 2020 года № 2206301086891 «О прекращении деятельности»). Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность». Банковские услуги всем клиентам реорганизованного КБ «МИА» (АО) продолжают оказываться в полном объеме.

Наше мнение не является модифицированным в отношении данных обстоятельств.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки – примечание 6 «Кредиты и авансы клиентам» и 29 «Управление рисками. Кредитный риск. Резерв под ожидаемые кредитные убытки» Примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости и отражаемые за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют 46% величины активов Группы по данным Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Выявление признаков обесценения финансовых активов и определение расчетных значений величин резервов под ожидаемые кредитные убытки происходит с использованием субъективных суждений руководства, а также с применением различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю.

Повышенная неопределенность суждений руководства в отношении оценок ожидаемых кредитных убытков, наблюдаемая в отчетном периоде вследствие реализуемых Правительством РФ мер, направленных на ограничение распространения коронавирусной инфекции (covid-19), обуславливает повышенный риск существенного искажения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В связи с существенным объемом кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также в связи с присущей оценке их обесценения неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Оценка кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Учетной политикой АО КБ «Солидарность» по Международным стандартам финансовой отчетности на 2020 год, а также в соответствии с Методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» АО КБ «Солидарность» (далее – Методика) с применением профессионального суждения руководства Банка с использованием субъективных допущений.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение изменения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от изменения кредитного качества финансового актива с момента его первоначального признания Группа относит финансовые активы к одной из следующих стадий изменения кредитного риска:

- Стадия 1. Качественные активы - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- Стадия 2. Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- Стадия 3. Кредитно-обесцененные активы - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга, или которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Группой внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Тестирование кредитов (на выборочной основе) на предмет обоснованности оценок руководства и используемых допущений в отношении классификации кредитов в ту или иную стадию обесценения, определения кредитного рейтинга заемщиков и вероятности их дефолта;
- Проверку расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных кредитов, включая разумность и корректность используемых допущений, в том числе в отношении кредитов, предоставленных заемщикам, осуществляющим виды экономической деятельности, признанные Правительством РФ наиболее пострадавшими в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных потерь и используемых подходов к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли надлежащей позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО КБ «Солидарность» за 2020 год, и Ежеквартальном отчете эмитента АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет АО КБ «Солидарность» за 2020 год и Ежеквартальный отчет эмитента АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса,

имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО КБ «Солидарность» за 2020 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2021 года мы приходим к выводу, что в них содержатся существенные искажения, мы обязаны сообщить об этом факте членам Совета директоров Банка.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками ликвидности, процентными рисками и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

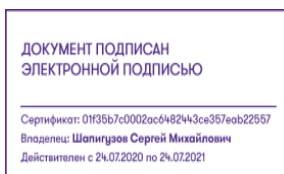
в) наличие в Группе по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, рыночным, операционным рискам, рискам ликвидности, процентным рискам и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками ликвидности, процентными рисками и рисками концентрации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

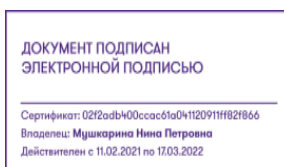
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено
аудиторское заключение



Н.П. Мушкарina
квалификационный аттестат аудитора
01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2021 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, д. 90.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 августа 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1026300001848.

Зарегистрировано Центральным Банком России 23 октября 1990 года, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 554 от 14 июля 2017 года.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Группа Коммерческий банк «Солидарность» (акционерное общество)

Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления отчетности, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	16
4. Денежные средства и их эквиваленты	19
5. Средства в финансовых организациях	19
6. Кредиты и авансы клиентам	22
7. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	32
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
9. Инвестиционная недвижимость	38
10. Основные средства	39
11. Нематериальные активы	41
12. Прочие активы	42
13. Средства финансовых организаций	42
14. Средства клиентов	43
15. Выпущенные долговые обязательства	44
16. Прочие обязательства и резервы	44
17. Уставный капитал	45
18. Субординированные займы	46
19. Процентные доходы и расходы	46
20. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	47
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	48
22. Комиссионные доходы и расходы	49
23. Прочие операционные доходы	49
24. Административные и прочие операционные расходы	50
25. Налог на прибыль	51
26. Прибыль на акцию и дивиденды	53
27. Сегментный анализ	54
28. Управление капиталом	58
29. Управление рисками	59
30. Условные обязательства	77
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
32. Операции со связанными сторонами	83
33. Принципы учетной политики	85
34. Новые учетные положения	100
35. События после отчетной даты	100

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Консолидированный отчет о финансовом положении

тыс. руб.	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	13 466 805	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России		256 347	200 826
Средства в финансовых организациях	5	1 018 461	284 662
Кредиты и авансы клиентам	6	24 203 714	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7	7 668 422	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 378 390	1 308 389
Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО	7	1 236 727	-
Инвестиционная недвижимость	9	1 640 965	1 211 275
Основные средства	10	1 294 849	965 936
Нематериальные активы	11	158 449	108 032
Прочие активы	12	316 420	609 781
ИТОГО АКТИВОВ		52 639 549	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 276
Средства финансовых организаций	13	732 856	327 350
Средства клиентов	14	35 278 142	26 413 518
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		1 166 912	-
Выпущенные долговые обязательства	15	413 078	86 645
Отложенное налоговое обязательство	25	79 130	82 418
Прочие обязательства и резервы	16	933 298	500 573
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		38 603 416	27 412 780
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	15 552 289	10 110 001
Дополнительный капитал	18	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		96 332	117 736
Фонд переоценки основных средств		220 190	206 359
Накопленный дефицит		(5 844 638)	(9 069 225)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		14 036 133	5 376 831
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		52 639 549	32 789 611

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

Председатель Правления
Чумаковский И.О.

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

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 100 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

тыс. руб.	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	19	3 243 702	2 533 875
Процентные расходы	19	(1 889 321)	(1 738 539)
Чистые процентные доходы		1 354 381	795 336
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	20	(493 370)	(466 486)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		861 011	328 850
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		97 341	109 522
Доходы от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		74 786	37 690
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	21	280 948	122 059
Комиссионный доход	22	287 742	198 426
Комиссионный расход	22	(41 036)	(26 745)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	20	(101 996)	(133 358)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью	9	70 962	(80 563)
Прочие операционные доходы	23	370 160	56 657
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 984 727)	(1 697 620)
Убыток до налогообложения		(84 809)	(1 085 082)
Расход по налогу на прибыль	25	(21 325)	(73 641)
Убыток от продолжающейся деятельности		(106 134)	(1 158 723)
Убыток за год		(106 134)	(1 158 723)
Убыток, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(106 134)	(1 158 723)
- неконтрольную долю участия		-	-
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, приходящийся на акционеров банка (в российских рублях на акцию)	26	(0,89)	(11,46)

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

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

Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 100 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Консолидированный отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря		
тыс. руб.	2020 года	2019 года
Убыток за отчетный период	(106 134)	(1 158 723)
Прочий совокупный доход:		
Продолжающаяся деятельность		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
<i>Долговые финансовые инструменты, удерживаемые для получения дохода или продажи, в т.ч.:</i>		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(117 208)	159 921
- накопленная переоценка, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(17 868)	(79 769)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(135 076)	80 152
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке, за вычетом налога	13 831	13 731
Изменение справедливой стоимости долевого финансового актива, удерживаемого для получения дохода или для продажи, за вычетом налога	165 206	48 436
Итого прочего совокупного дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	179 037	62 167
Итого прочего совокупного дохода от продолжающейся деятельности	43 961	142 319
Итого прочего совокупного дохода	43 961	142 319
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД	(62 173)	(1 016 404)
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	(62 173)	(1 016 404)
- неконтрольную долю участия	-	-

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

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

Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 100 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2018 года	10 110 001	4 011 960	(10 852)	192 628	(7 904 370)	6 399 367
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года						
Убыток за год	-	-	-	-	(1 158 723)	(1 158 723)
Прочий совокупный доход за период	-	-	122 253	13 934	-	136 187
Перенос переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли, за вычетом налога	-	-	-	(203)	203	-
Перенос переоценки долевых ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	6 335	-	(6 335)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	10 110 001	4 011 960	117 736	206 359	(9 069 225)	5 376 831
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года						
Убыток за год	-	-	-	-	(106 134)	(106 134)
Прочий совокупный доход за год	-	-	30 130	13 831	-	43 961
Перенос переоценки долевых ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	(119 433)	-	119 433	-
Присоединение КБ "МИА" (АО)	5 442 288	-	67 899	-	3 211 288	8 721 475
Остаток на 31 декабря 2020 года	15 552 289	4 011 960	96 332	220 190	(5 844 638)	14 036 133

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

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

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 100 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

тыс. руб.	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		3 087 544	2 503 372
Процентные расходы уплаченные		(1 888 368)	(1 636 663)
Доходы за вычетом расходов, полученные по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		64 232	9 811
Доходы за вычетом расходов, полученные по финансовым активам, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 171	-
Дивиденды полученные		16 630	30 080
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой		(93 231)	287 966
Комиссии полученные		287 742	198 426
Комиссии уплаченные		(41 036)	(26 745)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) при операциях с инвестиционной недвижимостью		45 396	(23 090)
Прочие операционные доходы полученные		327 685	23 546
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 711 176)	(1 426 798)
Уплаченный налог на прибыль		(52 734)	(52 604)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		49 855	(112 699)
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России			
		(15 525)	11 882
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
		275 900	100 000
Чистое снижение по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи			
		3 469 768	2 249 364
Чистый прирост по средствам в финансовых организациях			
		(611 703)	(20 691)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам			
		(6 553 342)	(8 027 696)
Чистый прирост инвестиционной недвижимости			
		(257 065)	(13 930)
Чистый прирост прочих активов			
		(7 821)	(43 653)
Чистый прирост по средствам финансовых организаций			
		309 804	88 370
Чистый прирост привлечений по сделкам прямого РЕПО			
		1 166 912	-
Чистый прирост по средствам клиентов			
		4 857 589	8 098 196
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			
		323 355	81 860
Чистый прирост прочих обязательств			
		68 398	65 514
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 076 125	2 476 517

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

тыс. руб.	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(106 140)	(65 901)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	6 234
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(106 140)	(59 667)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Общий денежный отток по арендным обязательствам		(130 712)	(104 121)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(130 712)	(104 121)
Влияние изменения валютного курса и стоимости драгоценных металлов на денежные средства и их эквиваленты		249 303	(20 823)
Влияние изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных средств и их эквивалентов		(632)	(1 276)
Увеличение остатка денежных средств при присоединении КБ "МИА" (АО)	1	2 430 029	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		5 517 973	2 290 630
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	7 948 832	5 658 202
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	13 466 805	7 948 832

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

**Председатель Правления
Чумаковский И.О.**

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

**Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 100 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Коммерческий банк «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность» или Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Банк является головной компанией Группы, состав которой по состоянию на 31 декабря 2020 года приведен в таблице ниже:

Дочерняя организация	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ЗПИФ недвижимости "ЖН" (31 декабря 2019 года: ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10")	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	100%	Россия
ООО с единственным участником "Московский культурно-деловой центр "Дом Москвы в Ханое"	100%	Вьетнам

Отчетные данные участника банковской группы ООО МКДЦ "ДМХ" признаны Банком несущественными для консолидации. Доля Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 95,7% (31 декабря 2019 года: 93,7%).

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

Наименование собственника (акционера) Банка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

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

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

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

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

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2020 году свое развитие и качественное преобразование в соответствии с Планом финансового оздоровления (далее – ПФО), связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка. Во 2-м квартале 2020 года открыт Дополнительный офис «Набережные Челны» АО КБ «Солидарность», расположенный по адресу: 423832, Республика Татарстан, городской округ Набережные Челны, г. Набережные Челны, ул. Шамиля Усманова, здание 29А. 28 августа 2020 года в результате реорганизации Банка путем присоединения к нему Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (акционерное общество) (рег. № 3344, далее – КБ «МИА» (АО)) были открыты Филиал «Центральный» АО КБ «Солидарность», зарегистрированный по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д. 69, стр.1., Дополнительный офис (далее – ДО) МФЦТМ Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» и ДО «Сретенский» Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность». В 4-м квартале 2020 года Филиал «Центральный» АО КБ «Солидарность» переведен в статус внутреннего структурного подразделения в качестве ДО «Союз» Филиала «Московский» АО КБ «Солидарность». ДО МФЦТМ Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» переведен в статус ДО «МФЦТМ» филиала «Московский» АО КБ «Солидарность». ДО «Сретенский» Филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» был закрыт. Группа не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года структура офисной сети Группы состоит из 33 подразделений (31 декабря 2019 года: 30 подразделений).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Региональная сеть по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующими внутренними структурными подразделениями:

Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17.
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1.
г. Москва и Московская область	6 подразделений: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительные офисы – 5.
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность».
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1, операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Набережные Челны	Дополнительный офис – 1.

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 31 декабря 2020 года составило 676 человек (31 декабря 2019 года: 522 человека).

Планом финансового оздоровления Банка предусмотрен рост расходов на персонал, в том числе с учетом открытия новых подразделений Банка. Увеличение числа сотрудников по сравнению с прошлым отчетным годом произошло в связи с изменением организационной структуры Банка, соответствующей приоритетным бизнес-направлениям развития Банка, и открытием обособленных структурных подразделений - ДО «Союз» и ДО «МФЦТМ» филиала «Московский» АО КБ «Солидарность» в г. Москве, а также ДО «Набережные челны» АО КБ «Солидарность» в г. Набережные Челны.

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению Банком были повторно возложены на ГК «АСВ». ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия.

В соответствии с новой редакцией Плана участия АО «Зарубежэнергопроект» с 25 ноября 2016 года является единственным акционером Банка. В 2017 году акционер Банка увеличил собственные средства (капитал) Банка, которые составили 14 174 036 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2017. Источник финансирования средств

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

акционера, использованных для увеличения собственных средств (капитала) Банка – ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО (см. Примечания 17, 18).

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены новые изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией ПФО. Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

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

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года. На отчетную дату Банку открыты прямые корреспондентские счета в китайских и вьетнамских банках, позволяющих охватить значительную клиентскую базу:

- Harbin Bank Co., Ltd. (Харбин, КНР);
- Heihee Rural Commercial Bank Co., Ltd. (Хэйхэ, КНР);
- Industrial Bank Co., Ltd., Guangzhou Branch (Гуанчжоу, КНР);
- Longjiang Bank (Харбин, КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРВ);
- Вьетнамско-Российский совместный банк – ВРБ (Vietnam-Russia Joint Venture Bank) (СРВ);
- АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) (дочерний банк Bank of China в РФ).

С банками, с которыми установлены корреспондентские отношения, заключены договоры банкоматных сделок, договоры межбанковских займов, соглашения о сотрудничестве в области агентских импортных аккредитивных операций. Работа в направлении расширения сети китайских банков-корреспондентов и объемов взаимных операций будет продолжена.

В 2019 году Банк стал полноправным участником (Principal) международной китайской платежной системы UnionPay и начал эмиссию карт для клиентов – физических лиц. С целью расширения объемов эмиссии карт и привлечения на обслуживание прочих финансовых организаций по картам прочих международных платежных систем Банк запустил собственный процессинговый центр.

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижению зависимости от третьих стран в области международных расчетов. Система на текущий момент насчитывает 1 145 кредитных организаций-участников, в том числе 42 прямых и 1 103 косвенных. Среди косвенных участников 854 – в Азии (510 в КНР), 147 в Европе, 39 в Африке, 26 в Северной Америке, 20 в Океании и 17 в Южной Америке; система охватывает 98 стран и регионов по всему миру. Основные преимущества, которые получают клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций, а также возможность оперативно проводить платежи в юанях в пользу клиентов банков-участников CIPS по всему миру.

Банком подписаны Меморандумы о взаимопонимании и установлены корреспондентские отношения с кредитными организациями стран СНГ и международными финансовыми институтами с целью создания инфраструктуры для проведения трансграничных расчетов по внешнеторговым контрактам в национальных валютах:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

- Евразийский банк развития (ЕАБР);
- Межгосударственный Банк;
- ОАО «Тавхидбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ЗАО «Международный Банк Таджикистана» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Ориёнбанк» (Республика Таджикистан);
- ОАО «Алифбанк» (Республика Таджикистан);
- Акционерный Коммерческий Народный Банк Республики Узбекистан (Республика Узбекистан);
- АКБ «Микрокредитбанк» (Республика Узбекистан).

В 2020 году Банком активно начато развитие нового элемента Стратегии, получившего свое отражение в действующей редакции Плана финансового оздоровления – развитие отношений с финансовыми учреждениями стран СНГ. Положено начало активному развитию отношений с Банками Узбекистана и Таджикистана. Банком сформировано видение потребительских предпочтений целевого клиентского сегмента «Трудовая миграция». Начато развитие платежной инфраструктуры Банка для клиентов из Республик Узбекистан и Таджикистан в части оптимизации и снижения стоимости услуг переводов на родину, участие в обслуживании на территории РФ финансовых потоков легальной трудовой миграции из этих стран. Банком активно обсуждаются вопросы настройки продуктов Банка и возможности учета в них требований банков-партнёров из указанных выше стран (в т.ч. банков-партнеров, основанных на принципах исламского банкинга).

Для кастомизации услуг Банка под потребности граждан из Республик Узбекистан и Таджикистан Банком осуществлен перевод услуг, предлагаемых через мобильное приложение Банка, на национальные языки указанных стран, осуществляется обслуживание в Колл-центре Банка на указанных языках. В качестве одного из продуктов, предлагаемых клиентам из Республик Узбекистан и Таджикистан, разработан и внедрен специальный карточный продукт на базе платежной системы UnionPay International.

В рамках основной стратегии деятельности Банк завершил процедуры комплаенса с Китайской корпорацией по страхованию экспортных кредитов (China Export & Credit Insurance Corporation, Sinosure) и готов к организации кредитных лимитов для Sinosure в рамках поставок оборудования китайских производителей.

Отдельным направлением в обеспечении развития инфраструктуры расчетов с странами Юго-Восточной Азии является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, AliPay, HuaweiPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего бизнеса, принимающего платежи через данные сервисы. Банк также обеспечивает потребности клиентов в РФ в юанях, заключая сделки на Московской бирже.

28 августа 2020 года завершилась процедура реорганизации КБ «МИА» (АО) в форме присоединения к АО КБ «Солидарность». Федеральной Налоговой Службой России внесена запись в Единый Государственный Реестр Юридических Лиц о прекращении деятельности КБ «МИА» (АО) (уведомление ФНС от 28.08.2020 № 2206301086891 «О прекращении деятельности»). Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность». Банковские услуги всем клиентам реорганизованного КБ «МИА» (АО) продолжают оказываться в полном объеме.

Банк делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее - «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- вложение денежных средств в ценные бумаги;
- дистанционное банковское обслуживание.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Банк планирует в среднесрочной перспективе:

- дальнейшее развитие направлений деятельности банка в области обслуживания клиентов - физических лиц, клиентов малого и среднего бизнеса, предприятий среднего и крупного бизнеса;
- активное использование существующей сети физического присутствия в регионах;
- расширение географии присутствия;
- обеспечение снижения себестоимости услуг за счет сокращения издержек;
- уменьшения доли проблемных активов в кредитном портфеле;
- развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов;
- расширение продуктового ряда через предложение новых комиссионных продуктов и сервисов.

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В 2020 году Россия столкнулась со спадом экономической активности, вызванным последствиями пандемии коронавируса. В результате ВВП страны, согласно предварительным данным Росстата, сократился на 3,1% по сравнению с предшествующим годом. Это происходило на фоне наибольшего в послевоенной истории спада мировой экономики: согласно оценкам МВФ, глобальный ВВП за минувший год снизился на 3,5%. Дополнительным фактором, негативно сказавшимся на динамике развития российской экономики, стало значительное сокращение добычи нефти в результате сделки по ограничению ее добычи, достигнутой между основными странами-экспортерами на фоне беспрецедентного спада спроса на энергоносители.

Инфляция по итогам года превысила целевой ориентир Банка России, составив 4,9%. В качестве причин повышенной инфляции следует отметить значительное ослабление российской денежной единицы по отношению к иностранным валютам, а также резкий рост цен на ряд товарных групп (промышленные металлы, продовольствие и т.д.) на мировых биржах во второй половине года, при этом сдерживающим фактором в условиях действия ряда ограничительных мер служил слабый спрос в экономике.

Резкое смягчение монетарной политики ФРС США и другими ведущими центральными банками позволили Банку России, несмотря на рост инфляции, снизить уровень ключевой ставки на 2 процентных пункта, с 6,25% до 4,25%.

В условиях монетарной экспансии вложения иностранных инвесторов в российские активы по итогам года выросли, несмотря на их резкое снижение в начальный период пандемии. Так, объем средств нерезидентов в ОФЗ по итогам года составил рекордные 3,2 трлн руб. При этом в результате реализации Минфином России масштабной программы по увеличению заимствований доля нерезидентов на рынке ОФЗ сократилась с 32,2% до 23,3%.

Курс национальной валюты снизился в условиях падения цен на нефть и объемов ее экспорта, однако в завершающий период года наметилась тенденция к постепенному укреплению российского рубля на фоне улучшения перспектив развития мировой экономики. В декабре 2020 года реальный эффективный курс рубля оказался на 14% ниже показателя декабря 2019 года.

Все это время значимым участником валютного рынка оставалось Министерство финансов Российской Федерации. В период резкого падения цен на нефть и объемов ее экспорта Минфин России осуществлял продажи иностранной валюты в повышенных объемах в целях стабилизации обменного курса. К концу года цены на нефть вернулись на уровень, позволивший Минфину России с января 2021 года возобновить покупки иностранной валюты в соответствии с бюджетным правилом.

Благодаря активным стимулирующим мерам, оказавшим положительное воздействие на мировые рынки, индекс Московской Биржи за 2020 год вырос на 8%, при этом из-за ослабления рубля индекс РТС снизился на 10,4%.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

Меры поддержки со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России позволили добиться роста банковского сектора, несмотря на последствия пандемии. Активы банковского сектора (103,8 трлн руб. на 01.01.2021) за 2020 год выросли на 12,5%. Темпы роста кредитования физических лиц по итогам года замедлились до 13,5% (против 18,6% в 2019 году). При этом сегмент корпоративных кредитов, напротив, продемонстрировал улучшение динамики: прирост их объема увеличился с 5,8% в 2019 году до 9,9% в 2020 году.

Прибыль банковского сектора за 2020 год составила 1,6 трлн руб., что всего на 6% ниже показателя 2019 года. На динамику прибыли положительно повлияли такие разовые или временные факторы, как регуляторные послабления со стороны Банка России, рост комиссионных доходов банков и беспрецедентно низкие ставки по банковским вкладам, а также меры господдержки со стороны Правительства Российской Федерации (в т.ч. в области льготной ипотеки).

По состоянию на конец отчетного года, несмотря на начавшееся восстановление экономической ситуации в Российской Федерации, руководство Банка продолжает на регулярной основе проводить оценки влияния факторов, связанных с текущим состоянием развития коронавирусной пандемии, как на Банк в целом, так и на его основные бизнес-процессы – выдачу кредитных средств, привлечение средств клиентов, размещение средств в торгуемые финансовые инструменты и пр.

Оценка финансовой устойчивости Банка

Реорганизация Банка в форме присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1) существенно увеличило достаточность капитала Банка, а также уровень ликвидных активов. У Банка сформирован достаточный уровень достаточности капитала Н1 по российским стандартам бухгалтерского учета (29,7%), покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России.

Также у Банка сформирован достаточный запас ликвидных активов, которые могут быть использованы в краткосрочной перспективе для осуществления внеплановых расчетов с кредиторами в результате реализации стрессовых сценариев. Банк имеет существенные вложения в торговый портфель ценных бумаг, представленный в основном корпоративными облигациями в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет (порядка 7,7 млрд руб.). Поскольку норматив достаточности капитала Банка Н1.0 имеет высокое значение в размере 29,7%, то даже в случае развития катастрофического сценария (полное обесценение портфеля ценных бумаг) Банк не подтвержден риску нарушения или достижения предельных значений нормативов достаточности капитала. При необходимости Банком будут задействованы дополнительные мероприятия, направленные на исполнение требований кредиторов (реализация активов, привлечение ресурсов и т.д.).

Банк на отчетную дату имеет открытую валютную позицию в иностранных валютах, близкую к нулю. Открытая валютная позиция по вложениям в драгоценные металлы (золото, серебро) составляет 646 млн руб. (3,4% от собственных средств (капитала) Банка) и является длинной. В случае резкого ухудшения макроэкономических показателей Банк ожидает, что данная валютная позиция будет защитной и Банк не понесет убытка.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, а также с учетом утвержденных Банком России мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты. Банк не наблюдает риска существенного снижения значения собственных средств (капитала) и нарушения пруденциальных нормативов Банка России.

Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

Заявление о соответствии

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены далее (см. Примечание 33). Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

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.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	73,8757	61,9057
Евро	90,6824	69,3406
Китайский юань	11,3119	8,8594

Существенные дополнения к учетной политике

В связи с проведением реорганизации Банка в форме присоединения КБ «МИА» (АО) и принятия Банком всех обязательств присоединенной кредитной организации на правах правопреемственности (см. Примечание 1), у Банка появились обязательства в форме выпущенных долговых обязательств, свободно обращающиеся на открытых рынках (см. Примечание 15). В связи с этим Группа раскрывает информацию в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (см. Примечание 27).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки. Руководство определило уровень резервов под обесценение финансовых активов и условных обязательств кредитного характера с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Оценка резерва под ОКУ требует использования моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и изменения кредитных рисков контрагентов. Основными суждениями при измерении ожидаемых кредитных убытков являются выбор подходящих моделей и допущений, а также определение критериев значительного увеличения кредитного риска. На величину резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам влияют такие факторы как:

- переводы финансовых инструментов и соответствующие оценки резервов между Стадиями обесценения 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 и 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни для необесцененных и обесцененных активов соответственно) в результате оценок существенного изменения кредитного риска;
- изменение дополнительных оценочных резервов в результате изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в результате операций с ними в течение отчетного периода;
- изменения в параметрах используемых моделей, таких как показатель вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта;
- влияние валютных курсов при пересчете финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте.

Информация по методам оценки и суждениями, используемым при оценке ОКУ, подробно описана в Примечании 29. Описание отражения ОКУ в учете приведено в Примечании 33.

Банк не осуществлял существенных изменений в моделях оценки, применяемых в отчетном периоде, в связи с пандемией коронавирусной инфекции. При этом Банк изменил подходы к оценке присвоения рейтинговых групп заемщикам / контрагентам с учетом макроэкономических показателей, принимая во внимание степень государственной поддержки или её отсутствие отраслям экономики, в которых ведут свою деятельность заемщики, макроэкономические прогнозы в отношении пострадавших отраслей. В 2021 году мировая экономика, с повышением охвата населения вакцинацией от коронавирусной инфекции, начинает восстановление своих показателей, поэтому Банк сохраняет свои подходы 2020 года, корректируя их по мере восстановления макроэкономических показателей отраслей экономики.

Определение срока аренды. Группа арендует объекты недвижимости и транспортные средства у третьих лиц. Ряд договоров аренды недвижимости являются бессрочными или краткосрочными, и срок аренды автоматически пролонгируется, если ни одна сторона не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Группа определяет срок аренды таких объектов, исходя из намерений или определенности использования объектов в операционной деятельности Группы, а также с учетом условий договоров в случае их досрочного расторжения, таких как штрафные санкции. В результате срок аренды объектов недвижимости и транспортных средств составляет период до 5 лет.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Группа производит расчет справедливой стоимости финансовых инструментов на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется. В отсутствии котировок стоимости финансовых инструментов на активном рынке, используются методы оценки, корректирующие рыночные оценки согласно утвержденным Группой методикам. При отсутствии рыночной информации или рынка для финансового инструмента Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов в том числе с привлечением профессиональных независимых оценщиков. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на отчетную дату.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Переоценка объектов недвижимости. Группа учитывает объекты недвижимости в составе основных средств и инвестиционной собственности по справедливой стоимости, на основании заключений независимых профессиональных оценщиков. Группа производит оценку справедливой стоимости объектов недвижимости на регулярной основе, не реже одного раза в год. Оценка производится независимыми оценщиками и отражает текущую рыночную стоимость этих объектов. Переоценка объектов недвижимости, отраженная в настоящей отчетности за 2020 год, была произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки вступили в силу для отчетных периодов Группы, начиная с 1 января 2020 года, и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

Изменения в оценках и реклассификации

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о движении денежных средств, составив его прямым методом. Группа также изменила формат представления консолидированного отчета о прибылях и убытках в связи с реклассификацией доходов от пассивов, генерирующих процентные расходы, представляющих собой преимущественно проценты, взысканные с клиентов при досрочном расторжении договоров срочных вкладов, корректируя показатели Консолидированного отчета о прибылях и убытках «Прочие операционные доходы» и «Процентные расходы». Группа изменила статьи представления расходов на содержание инвестиционной недвижимости, что оказало влияние на статьи «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью» и «Административные и прочие операционные расходы». Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному и актуальному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, приведен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года			
Процентные расходы	(1 753 608)	15 069	(1 738 539)
Прочий операционный доход	75 281	(18 624)	56 657
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью	(97 352)	16 789	(80 563)
Административные и прочие операционные расходы	(1 684 386)	(13 234)	(1 697 620)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Денежные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-резидентах	8 581 201	6 109 840
Краткосрочные депозиты в Банке России	1 400 163	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты в банках-нерезидентах	1 220 488	609 887
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	953 892	692 369
Наличные денежные средства, средства в банкоматах и денежные средства в пути	667 200	538 416
Остатки на счетах в драгоценных металлах	646 215	-
Итого денежных средства и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	13 469 159	7 950 512
Резерв под ОКУ	(2 354)	(1 680)
Итого денежных средств и их эквивалентов	13 466 805	7 948 832

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа предоставила средства ПАО «Сбербанк», «БАНК ВТБ» (ПАО), ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» и пр. (31 декабря 2019 года: ПАО «Сбербанк», «БАНК ВТБ» (ПАО), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» и пр.).

5. Средства в финансовых организациях

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Межбанковские кредиты выданные	5 077 112	4 700 394
Резерв под ОКУ	(4 597 121)	(4 700 394)
Итого межбанковских кредитов выданных	479 991	-
Прочие размещенные средства в КО	541 580	284 662
Резерв под ОКУ	(3 110)	-
Итого прочих размещенных средств	538 470	284 662
Итого средств в финансовых организациях	1 018 461	284 662

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже показан анализ кредитного качества выданных межбанковских кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого межбанковские кредиты	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого межбанковские кредиты	
<i>Межбанковские кредиты</i>						
Минимальный кредитный риск	480 113	-	480 113	-	-	
Дефолтные активы	-	4 596 999	4 596 999	4 700 394	4 700 394	
Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов	480 113	4 596 999	5 077 112	4 700 394	4 700 394	
Резервы под ОКУ	(122)	(4 596 999)	(4 597 121)	(4 700 394)	(4 700 394)	
Итого межбанковских кредитов	479 991	-	479 991	-	-	

Дефолтные активы представлены средствами, размещенные в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», данные размещения признаны кредитно-обесцененными (Стадия 3) и по ним создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в 100% по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 100%). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Чистый размер взысканий с начала 2016 года по 31 декабря 2020 года по данным требованиям составил 1 414 375 тыс. руб.

Ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости межбанковских кредитов и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Межбанковские кредиты						
Остаток на 31 января 2019 года	-	4 700 394	4 700 394	-	4 700 394	4 700 394
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>						
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	122	-	122	480 113	-	480 113
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	-	(103 395)	(103 395)	-	(103 395)	(103 395)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	122	(103 395)	(103 273)	480 113	(103 395)	376 718
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	122	4 596 999	4 597 121	480 113	4 596 999	5 077 112

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости межбанковских кредитов и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Резерв под ОКУ		Валовая балансовая стоимость	
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Межбанковские кредиты				
Остаток на 31 января 2018 года	4 760 998	4 760 998	4 760 998	4 760 998
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(60 604)	(60 604)	(60 604)	(60 604)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(60 604)	(60 604)	(60 604)	(60 604)
Остаток на 31 декабря 2019 года	4 700 394	4 700 394	4 700 394	4 700 394

Ниже представлена детализация прочих кредитных средств, размещенных в финансовых организациях по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие размещенные средства по амортизированной стоимости</i>		
Средства в клиринговых организациях	391 753	107 625
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	83 622	35 216
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	50 158	129 207
Средства на торговых банковских счетах	6 368	1 112
Требования по аккредитивам	-	-
Прочие средства	9 679	11 502
Итого прочих размещенных средств до вычета резерва под ОКУ	541 580	284 662
Резерв под ОКУ	(3 110)	-
Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях	538 470	284 662

Ниже показан анализ кредитного качества прочих размещенных средств в финансовых организациях по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого прочие размещенные средства	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого прочие размещенные средства
Минимальный кредитный риск	529 382	-	529 382	284 662	284 662
Низкий кредитный риск	9 088	-	9 088	-	-
Дефолтные активы	-	3 110	3 110	-	-
Итого валовая балансовая стоимость прочих размещенных средств в финансовых организациях	538 470	3 110	541 580	284 662	284 662
Резервы под ОКУ	-	(3 110)	(3 110)	-	-
Итого прочих размещенных средств в финансовых организациях	538 470	-	538 470	284 662	284 662

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Кредиты, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты юридическим лицам	28 012 074	15 749 416
Кредиты физическим лицам	6 993 761	4 699 396
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	35 005 835	20 448 812
Резерв под ОКУ	(10 802 121)	(6 946 598)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости	24 203 714	13 502 214

Ниже представлено распределение кредитного портфеля по основным видам экономической деятельности:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма	Доля от портфеля кредитов, %
Торговля и услуги	8 704 944	24,9%	5 566 839	27,2%
Транспорт	7 982 169	22,8%	2 561 232	12,5%
Физические лица	6 993 761	20,0%	4 699 396	23,0%
Строительство	2 514 678	7,2%	2 068 756	10,1%
Аренда	2 112 103	6,0%	748 106	3,7%
Финансы и инвестиции	1 663 594	4,8%	1 620 368	7,9%
Прочее	1 578 712	4,5%	160 918	0,8%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 400 000	4,0%	1 539 424	7,5%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	974 124	2,8%	928 285	4,5%
Производство	792 669	2,3%	555 488	2,7%
Связь и телекоммуникации	287 581	0,8%	-	-
Энергетика	1 500	0,0%	-	-
Государственные и муниципальные организации	-	-	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	35 005 835	100,0%	20 448 812	100,0%
Резерв под ОКУ	(10 802 121)		(6 946 598)	
Итого кредитов и авансов клиентам	24 203 714		13 502 214	

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Валовая балансовая величина кредитов	13 127 675	8 483 505
Доля от кредитного портфеля	37,5%	41,5%
Размер созданного резерва	(1 479 527)	(1 563 286)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
<i>Кредиты юридическим лицам</i>				
Минимальный кредитный риск	1 549 838	-	-	1 549 838
Низкий кредитный риск	10 234 688	-	-	10 234 688
Средний кредитный риск	180 723	-	-	180 723
Высокий кредитный риск	-	16 408	303 925	320 333
Дефолтные активы	-	-	3 463 834	3 463 834
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	11 965 249	16 408	3 767 759	15 749 416
Резервы под ОКУ	(378 890)	(3 347)	(3 426 269)	(3 808 506)
Итого кредитов юридическим лицам	11 586 359	13 061	341 490	11 940 910

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты физическим лицам
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
Низкий кредитный риск	1 417 081	-	-	1 417 081
Средний кредитный риск	114 251	-	-	114 251
Высокий кредитный риск	-	2 819	-	2 819
Дефолтные активы	-	-	3 165 245	3 165 245
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	1 531 332	2 819	3 165 245	4 699 396
Резервы под ОКУ	(19 361)	(1 469)	(3 117 262)	(3 138 092)
Итого кредитов физическим лицам	1 511 971	1 350	47 983	1 561 304

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Качественные ссуды	11 965 249	(378 890)	11 586 359	1 531 332	(19 361)	1 511 971
Непросроченные ссуды высшего качества	11 281 467	(335 530)	10 945 937	1 495 399	(19 117)	1 476 282
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	683 782	(43 360)	640 422	35 933	(244)	35 689
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	16 408	(3 347)	13 061	2 819	(1 469)	1 350
Непросроченные ссуды	16 408	(3 347)	13 061	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	823	(448)	375
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	1 996	(1 021)	975
Кредитно-обесцененные ссуды	3 767 759	(3 426 269)	341 490	3 165 245	(3 117 262)	47 983
Ссуды без просроченной задолженности	303 925	(62 001)	241 924	8 322	(8 322)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	5 794	(5 794)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	1 194	(1 194)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	5 233	(5 233)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	3 463 834	(3 364 268)	99 566	3 144 701	(3 096 718)	47 983
ИТОГО	15 749 416	(3 808 506)	11 940 910	4 699 396	(3 138 092)	1 561 304

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 889	3 347	3 426 269	3 808 506	11 965 250	16 408	3 767 759	15 749 416
Увеличение при присоединении КБ "МИА" (АО)	103 927	134 021	3 092 963	3 330 911	1 293 066	1 211 733	3 092 963	5 597 762
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	66 048	(66 048)	-	-	217 016	(217 016)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(12 916)	12 916	-	-	(372 066)	372 066	-	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	15 231	132 900	99 261	247 392	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	568 250	146 160	50 007	764 417	12 294 737	402 844	61 933	12 759 514
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(152 404)	(31 250)	(110 323)	(293 977)	(4 248 138)	(186 917)	(198 694)	(4 633 749)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	484 209	194 678	38 945	717 832	7 891 549	370 977	(136 761)	8 125 765
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	(31 163)	-	(287 032)	(318 195)	(1 173 838)	-	(287 032)	(1 460 870)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(31 163)	-	(287 032)	(318 195)	(1 173 838)	-	(287 032)	(1 460 870)
Остаток на 31 декабря 2020 года	935 863	332 046	6 271 145	7 539 054	19 976 027	1 599 118	6 436 929	28 012 074

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого
Кредитование физических лиц								
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 361	1 469	3 117 262	3 138 092	1 531 332	2 819	3 165 245	4 699 396
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				-				
Увеличение при присоединении КБ "МИА" (АО)	11 694	31 248	120 977	163 919	1 733 265	253 305	165 599	2 152 169
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				-				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	49 522	(27 947)	(21 575)	-	263 046	(227 360)	(35 686)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(234)	3 209	(2 975)	-	(5 514)	11 636	(6 122)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(228)	(1 063)	1 291	-	(19 424)	(4 166)	23 591	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(35 350)	4 695	56 272	25 617	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	19 443	3 803	14 204	37 450	924 666	5 390	14 668	944 724
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(7 441)	(3 441)	(88 163)	(99 045)	(688 281)	(14 595)	(96 686)	(799 563)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	25 712	(20 744)	(40 946)	(35 978)	474 493	(229 095)	(100 236)	145 161
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				-				
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(2 966)	(2 966)	-	-	(2 966)	(2 966)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(2 966)	(2 966)	-	-	(2 966)	(2 966)
Остаток на 31 декабря 2020 года	56 767	11 973	3 194 327	3 263 067	3 739 090	27 029	3 227 642	6 993 761

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование юридических лиц								
Остаток на 31 декабря 2018 года	204 981	-	3 495 934	3 700 915	4 237 013	-	3 998 176	8 235 189
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(6 724)	6 724	-	-	(73 091)	73 091	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(28 211)	-	28 211	-	(306 636)	-	306 636	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(5 315)	8 186	279 593	282 464	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	324 791	-	111 824	436 615	10 245 600	-	89 630	10 335 230
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(110 633)	(11 563)	(271 494)	(393 690)	(2 137 637)	(56 683)	(198 463)	(2 392 783)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	173 908	3 347	148 134	325 389	7 728 236	16 408	197 803	7 942 447
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(217 798)	(217 798)	-	-	(428 220)	(428 220)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(217 798)	(217 798)	-	-	(428 220)	(428 220)
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 889	3 347	3 426 270	3 808 506	11 965 249	16 408	3 767 759	15 749 416

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - необесцене нные активы	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененн ые активы	Итого
Кредитование физических лиц								
На 31 декабря 2018 года	32 713	2 612	2 893 495	2 928 820	1 685 539	6 587	3 068 944	4 761 071
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2 956	(506)	(2 450)	-	8 434	(1 934)	(6 500)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(41)	623	(582)	-	(2 660)	3 820	(1 160)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(5 908)	(1 582)	7 490	-	(213 634)	(3 586)	217 220	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(13 196)	1 460	309 470	297 734	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	13 050	195	43 272	56 517	556 552	226	31 357	588 135
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(10 213)	(1 334)	(133 328)	(144 875)	(502 900)	(2 293)	(144 512)	(649 705)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(13 352)	(1 144)	223 872	209 376	(154 208)	(3 767)	96 405	(61 570)
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>								
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(104)	(104)	-	-	(104)	(104)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(104)	(104)	-	-	(104)	(104)
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 361	1 468	3 117 263	3 138 092	1 531 331	2 820	3 165 245	4 699 396

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Потребительские и прочие кредиты	4 338 890	(3 072 806)	1 266 084	3 637 868	(3 060 005)	577 863
Ипотечные кредиты	2 040 252	(86 923)	1 953 329	690 125	(75 657)	614 468
Жилищные кредиты	372 938	(26 106)	346 832	84 970	(229)	84 741
Кредиты по операциям обратного РЕПО	240 813	(76 364)	164 449	285 565	(1 428)	284 137
Автокредиты	868	(868)	-	868	(773)	95
ИТОГО	6 993 761	(3 263 067)	3 730 694	4 699 396	(3 138 092)	1 561 304

Далее представлено распределение кредитов и авансов клиентам по видам залогового обеспечения:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Кредиты и авансы клиентам	Доля от портфеля кредитов, %	Кредиты и авансы клиентам	Доля от портфеля кредитов, %
Необеспеченные требования	9 667 920	28%	4 154 078	20,3%
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>				
Гарантии и поручительства	17 262 996	49%	6 107 546	29,9%
Недвижимость	6 210 580	18%	6 048 386	29,6%
Ликвидные ценные бумаги	1 160 399	3%	1 215 669	5,9%
Прочее	600 324	2%	1 395 561	6,8%
Транспортные средства	59 597	0%	66 656	0%
Товар в обороте	44 019	0%	1 381 278	6,8%
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	0%	79 638	0,4%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	35 005 835	100,0%	20 448 812	100,0%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
<i>Кредитные требования, включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 329 035	(2 314 622)	14 413	2 634 320	(2 603 448)	30 872
Ссуды, выданные физическим лицам	2 505 489	(2 505 421)	68	2 504 766	(2 504 687)	79
Итого кредитные требования, включенные в ПФО	4 834 524	(4 820 043)	14 481	5 139 086	(5 108 135)	30 951
<i>Кредитные требования, не включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	728 172	(708 808)	19 364	743 693	(685 126)	58 567
Ссуды, выданные физическим лицам	544 471	(517 495)	26 976	627 357	(586 196)	41 161
Итого кредитные требования, не включенные в ПФО	1 272 643	(1 226 303)	46 340	1 371 050	(1 271 322)	99 728
Итого кредитно- обесцененные ссуды, сформированные до 31.12.2015	6 107 167	(6 046 346)	60 821	6 510 136	(6 379 457)	130 679

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 31 декабря 2020 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 1 101 215 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, не заложенные по сделкам РЕПО	7 668 422	6 649 664
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, заложенные по сделкам РЕПО	1 236 727	-
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	8 905 149	6 649 664

Финансовые активы, не заложенные по сделкам РЕПО

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные акции	338 824	682 023
Участие в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью	2 384	80 051
Итого долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	341 208	762 074
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	3 704 446	3 237 724
Облигационные займы Российской Федерации	1 246 931	53 967
Облигации кредитных организаций	1 138 077	1 354 776
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	852 271	547 498
Российские региональные и муниципальные облигации	261 173	565 345
Облигационные займы иностранных государств	124 316	128 280
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 327 214	5 887 590
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	7 668 422	6 649 664

В отношении долговых финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 12 241 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 7 918 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов, находящихся в залоге у ГК «АСВ» и ПАО «Сбербанк», составляет по состоянию на 31 декабря 2020 года величину 2 056 451 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 5 101 397 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость долгового финансово го инструмен та	Резерв под ОКУ		Балансовая я стоимость долгового финансово го инструмен та	Резерв под ОКУ	
		12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	Итого ожидаемы е кредитные убытки		12- месячные ожидаемы е кредитные убытки	Итого ожидаемы е кредитные убытки
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	420 223	114	114	402 169	74	74
Низкий кредитный риск	2 809 512	4 188	4 188	2 546 010	3 002	3 002
Средний кредитный риск	474 711	4 412	4 412	289 545	2 802	2 802
Итого по корпоративным облигациям	3 704 446	8 714	8 714	3 237 724	5 878	5 878
Облигации кредитных организаций						
Минимальный кредитный риск	1 138 077	499	499	1 236 072	147	147
Низкий кредитный риск	-	-	-	118 704	217	217
Итого по облигациям кредитных организаций	1 138 077	499	499	1 354 776	364	364
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций						
Минимальный кредитный риск	439 435	106	106	547 498	135	135
Низкий кредитный риск	294 454	309	309	-	-	-
Средний кредитный риск	118 382	1 020	1 020	-	-	-
Итого по корпоративным еврооблигациям	852 271	1 435	1 435	547 498	135	135
Российские региональные и муниципальные облигации						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	370 067	37	37
Низкий кредитный риск	261 172	286	286	195 278	393	393
Итого по региональным и муниципальным облигациям	261 172	286	286	565 345	430	430
Облигационные займы иностранных государств						
Средний кредитный риск	124 316	1 072	1 072	128 280	1 106	1 106
Итого по облигационным займам иностранных государств	124 316	1 072	1 072	128 280	1 106	1 106
Облигационные займы Российской Федерации						
Минимальный кредитный риск	1 246 930	126	126	53 967	5	5
Итого по облигационным займам Российской Федерации	1 246 930	126	126	53 967	5	5
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	7 327 214	12 132	12 132	5 887 590	7 918	7 918

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, заложенные по сделкам РЕПО

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	321 447	-
Облигационные займы Российской Федерации	915 280	-
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 236 727	-
Итого финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	1 236 727	-

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

	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Облигационные займы Российской Федерации	Итого
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	321 447	915 280	1 236 727
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	321 447	915 280	1 236 727

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по сделкам РЕПО, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки на основе уровней кредитного риска:

	31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	Резерв под ОКУ	
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций			
Минимальный кредитный риск	321 447	16	16
Итого по корпоративным еврооблигациям	321 447	16	16
Облигационные займы Российской Федерации			
Минимальный кредитный риск	915 280	93	93
Итого по облигационным займам Российской Федерации	915 280	93	93
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	1 236 727	109	109

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года			
	Резерв под ОКУ			
	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки
Остаток на начало периода	5 887 590	7 918	-	7 918
Присоединение КБ "МИА" (АО)	5 510 120	6 361	86 915	93 276
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	86 915	(86 915)	-
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	-	(84 308)	-	(84 308)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	984 451	544	-	544
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 818 219)	(5 189)	-	(5 189)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(2 833 768)	(2 038)	(86 915)	(88 953)
Остаток на конец периода	8 563 942	12 241	-	12 241

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года		
	Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 31 декабря 2018 года	8 376 751	16 870	16 870
Присоединение прочих организаций	-	-	-
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>			
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(112 463)	(1 196)	(1 196)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 600 636	4 801	4 801
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 977 334)	(12 557)	(12 557)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(2 489 162)	(8 952)	(8 952)
Остаток на 31 декабря 2019 года	5 887 590	7 918	7 918

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены характеристики долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи, по состоянию на 31 декабря 2020 год и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сроки погашения	Процентные ставки	Срок погашения	Процентные ставки
Корпоративные облигации	Февраль 2021 г. - декабрь 2026 г.	4,90% - 11,15%	Май 2020 г. - март 2028 г.	6,95% - 13,25%
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Июнь 2021 г. - март 2026 г.	2,25% - 6,66%	Июль 202 г. - декабрь 2020 г.	2,25% - 7,75%
Облигационные займы Российской Федерации	Апрель 2022 г. - Декабрь 2034 г.	4,79% - 7,65%	Июль 2022 г.	7,60%
Облигации кредитных организаций	Июнь 2021 г. - апрель 2022 г.	8,65% - 9,14%	Сентябрь 2021 г. - Сентябрь 2026 г.	8,60% - 14,25%
Облигационные займы иностранных государств	Август 2022 г.	8,65% - 8,88%	Август 2022 г.	8,65%
Российские региональные и муниципальные облигации	Июнь 2023 г. - Сентябрь 2025 г.	7,95% - 9,9%	Сентябрь 2022 г. - сентябрь 2025 г.	6,0% - 9,9%

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 376 004	1 308 389
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	2 386	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	1 308 389

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционная недвижимость

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	1 211 275	909 438
Поступления	456 658	517 995
Выбытия	(175 299)	(167 967)
Поступление от присоединения КБ "МИА" (АО)	123 172	-
Прибыль от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	25 159	(57 473)
Прочие изменения	-	9 282
Балансовая стоимость на конец периода	1 640 965	1 211 275

Ниже представлены доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<i>Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционной недвижимостью</i>		
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	32 810	19 101
Чистые доходы/(расходы) от изменения справедливой оценки инвестиционной недвижимости	25 159	(57 473)
Чистые доходы/расходы от продажи инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости (IAS 40)	12 993	(42 191)
<i>Расходы на содержание инвестиционной недвижимости</i>		
Прямые расходы на содержание инвестиционной недвижимости (в составе административных расходов)	(62 687)	(42 583)
Итого за год	8 275	(123 146)

В состав инвестиционной недвижимости входят объекты недвижимости, учитываемые как временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, а также недвижимость и права на нее, числящиеся в составе ЗПИФ, составляющих Группу. Недвижимость, которой владеют фонды, не реже одного раза в 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 инвестиционной недвижимости.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Земельные участки, здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	691 578	229 714	43 224	1 420		965 936
<i>Стоимость / оценка</i>						
Стоимость / оценка на 1 января 2020 года	691 578	324 156	344 039	11 744	-	1 371 517
Присоединение КБ "МИА" (АО)	99 014	23 215	261 476	-	-	383 705
Поступления		309 330	30 423	2 007	18 867	360 627
Выбытия	-	(22 344)	(32 389)	-	-	(54 733)
Переоценка	46 791	-	-	-	-	46 791
Стоимость на 31 декабря 2020 года	837 383	634 357	603 549	13 751	18 867	2 107 907
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	-	(94 442)	(300 815)	(10 324)	-	(405 581)
Присоединение КБ "МИА" (АО)	-	(18 384)	(237 653)	(1 034)		(257 071)
Амортизационные отчисления	(13 752)	(128 023)	(33 138)	(263)	-	(175 176)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	13 752	-		-	-	13 752
Выбытия	-	5 380	5 638	-	-	11 018
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	-	(235 469)	(565 968)	(11 621)	-	(813 058)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	837 383	398 888	37 581	2 130	18 867	1 294 849

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Земельные участки, здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого основных средств
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	-	325 415	17 274	550	-	343 239
Выбытия	(48)	(1 259)	(34 396)	(4 742)	(4 443)	(44 888)
Переоценка	(18 163)	-	-	-	-	(18 163)
Стоимость на 31 декабря 2019 года	691 578	324 156	344 039	11 744	-	1 371 517
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	-	-	(303 301)	(14 051)	-	(317 352)
Амортизационные отчисления	(12 387)	(94 442)	(31 765)	(927)	-	(139 521)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	12 387	-	-	-	-	12 387
Выбытия	-	-	34 251	4 654	-	38 905
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	-	(94 442)	(300 815)	(10 324)	-	(405 581)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	691 578	229 714	43 224	1 420	-	965 936

По состоянию на 31 декабря 2020 года группа основных средств «Земельные участки, здания, сооружения» были оценены по справедливой стоимости независимым оценщиком ООО «Стремление» (на 31 декабря 2019 года ООО «ВС-оценка», ООО «РИГАЛ Консалтинг»), аккредитованным ГК «АСВ».

Ограничения права собственности на объекты недвижимости со стороны ГК «АСВ» по состоянию на 31 декабря 2020 года сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 624 765 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 674 048 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования по видам основных средств на отчетную дату и на начало года представлены ниже:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Нежилые помещения	587 908	(216 587)	371 321	306 503	(88 254)	218 249
Транспортные средства	33 600	(12 616)	20 984	11 305	(4 805)	6 500
Земля	8 893	(3 785)	5 108	2 680	(654)	2 026
Жилые помещения	3 956	(2 481)	1 475	3 668	(729)	2 939
Итого активов в форме права пользования	634 357	(235 469)	398 888	324 156	(94 442)	229 714

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

11. Нематериальные активы

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	108 032
<i>Стоимость</i>	
Стоимость на 1 января 2020 года	185 541
Присоединение КБ "МИА" (АО)	119 848
Поступления	79 896
Выбытия	(28 655)
Стоимость на 31 декабря 2020 года	356 630
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(77 509)
Присоединение КБ "МИА" (АО)	(109 181)
Амортизационные отчисления	(39 057)
Выбытия	27 566
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(198 181)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	158 449

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	71 330
<i>Стоимость</i>	
Стоимость на 1 января 2019 года	131 223
Поступления	65 626
Выбытия	(11 308)
Стоимость на 31 декабря 2019 года	185 541
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	59 893
Амортизационные отчисления	28 924
Выбытия	(11 308)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	77 509
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	108 032

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Предоплаты поставщикам услуг	177 217	143 597
Требования к дебиторам	96 831	365 393
Расчеты по гарантиям	79 742	4 529
Гарантийные депозиты по аренде	33 550	22 377
Требования по комиссиям	27 181	80 044
Предоплаты по операционным налогам	4 329	1 902
Имущество по договорам отступного	4 087	4 742
Требования по налогу на прибыль	328	-
Незавершенные расчеты	-	1 387
Прочая дебиторская задолженность	7 532	12 060
Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки	430 797	636 031
Резерв под обесценение	(114 377)	(26 250)
Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки	316 420	609 781

13. Средства финансовых организаций

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Счета Лоро и депозиты овернайт	432 819	327 350
Срочные депозиты	300 037	-
Итого средств финансовых организаций	732 856	327 350

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	333 591	2 129
Итого средств государственных и общественных организаций	333 591	2 129
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 730 616	1 074 802
Срочные депозиты	2 665 269	720 849
Итого средств негосударственных юридических лиц	5 395 885	1 795 651
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3 235 424	752 511
Срочные депозиты	26 313 242	23 863 227
Итого средств физических лиц	29 548 666	24 615 738
Итого средств клиентов	35 278 142	26 413 518

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

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

В течение 2020 и 2019 гг. Банк не привлекал средства клиентов по ставкам существенно выше или ниже рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	29 548 666	83,76%	24 615 738	93,19%
Торговля и услуги	1 195 444	3,39%	567 095	2,16%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	956 447	2,71%	100 108	0,38%
Прочее	848 093	2,40%	447 253	1,69%
Производство	787 060	2,23%	119 276	0,45%
Финансы и инвестиции	579 751	1,64%	121 523	0,46%
Строительство	567 635	1,61%	181 021	0,69%
Государственные и муниципальные организации	333 622	0,95%	2 129	0,01%
Транспорт	146 306	0,41%	71 319	0,27%
Связь и телекоммуникации	114 278	0,32%	29 006	0,11%
Энергетика	111 625	0,32%	11 043	0,04%
Страхование	40 459	0,11%	10 451	0,04%
Аренда	29 670	0,08%	24 888	0,09%
Нефтегазовая и химическая отрасли	19 072	0,05%	104 183	0,39%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	14	0,00%	4	-
Промышленность	-	-	8 481	0,03%
Итого средств клиентов	35 278 142	100%	26 413 518	100%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующими финансовыми инструментами:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Выпущенные векселя	413 054	86 645
Выпущенные облигации	24	-
Итого выпущенных долговых обязательств	413 078	86 645

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

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

Ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Октябрь 2019 г.	Декабрь 2020 г.	5,98%

16. Прочие обязательства и резервы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по аренде	417 986	236 457
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	153 485	123 786
Кредиторская задолженность перед поставщиками	150 361	58 662
Расчеты по гарантиям выданным	105 456	13 117
Выплаты персоналу	49 736	38 153
Задолженность по налогам	15 415	17 846
Задолженность по налогу на прибыль	13 751	3 713
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	12 047	-
Переоценка обязательств по поставке валюты	-	13
Прочие обязательства	15 061	8 826
Итого прочих обязательств	933 298	500 573

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные обязательства	179 410	99 230
Долгосрочные обязательства	238 576	137 227
Итого обязательств по аренде	417 986	236 457

Средняя ставка дисконтирования, по которой учитывают обязательства по аренде, составляет на 31 декабря 2020 года величину 7,2% (31 декабря 2019 года: 7,4%).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

17. Уставный капитал

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

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

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В рамках реализации измененной редакции ПФО в декабре 2017 года, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка, АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило Банку субординированный заем (см. Примечание 18). Величина уставного капитала Банка составила на конец 2017 года 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.

17 сентября 2020 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций (регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг: 10400554B002D). В соответствии с условиями размещения ценных бумаг была произведена конвертация (конвертация в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение, акций присоединяемого акционерного общества) акций КБ «МИА» (АО). Переход права собственности на ценные бумаги был осуществлен 28.08.2020, с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица. Ценные бумаги не являются конвертируемыми. Количество ценных бумаг, подлежащих размещению, в соответствии с условиями дополнительного выпуска: 54 422 900 шт. Фактическое количество размещенных и оплаченных акций составило 54 422 875 шт., номинальной стоимостью каждой ценной бумаги 100,00001 (сто целых одна сотысячная) рубля. Суммарная номинальная стоимость дополнительного выпуска ценных бумаг составила 5 442 288 тыс. руб. Одна акция представляет собой один акционерный голос и не имеет ограничений по выплате дивидендов, максимальному количеству голосов, номинальной стоимости на одного акционера. 100% акций дополнительного выпуска в реестре акционеров зарегистрированы на АО «Зарубежэнергопроект».

По состоянию на 01.01.2021 Банком не размещены ценные бумаги, дающие права их конвертации в акции банка; не выпущены опционы, исполнение которых приведет к дополнительным размещениям акций Банка. С учетом проведенных в 2020 году мероприятий по реорганизации величина уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 15 552 289 055 руб. с количеством обыкновенных акций 155 522 875 шт. (31 декабря 2019 года: 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.). Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями, доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0% (31 декабря 2019 года: 100%).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

18. Субординированные займы

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

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

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

19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По кредитам клиентам-юридическим лицам	2 207 620	1 174 639
По средствам в финансовых организациях	335 736	373 154
По кредитам клиентам-физическим лицам	223 879	370 269
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 767 235	1 918 062
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	476 467	615 813
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	476 467	615 813
Итого процентных доходов	3 243 702	2 533 875
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По счетам и депозитам клиентов - физических лиц	(1 661 676)	(1 545 239)
Субординированные займы	(136 407)	(136 407)
По счетам и депозитам клиентов - юридических лиц	(60 448)	(37 262)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(18 841)	(18 283)
По выпущенным ценным бумагам	(6 572)	(1 325)
По средствам финансовых организациях	(5 377)	(23)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 889 321)	(1 738 539)
Итого процентных расходов	(1 889 321)	(1 738 539)
Чистые процентные доходы	1 354 381	795 336

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

20. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составило:

	Остаток на 31 декабря 2019 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Присоединение КБ "МИА" (АО)	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 31 декабря 2020 года
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход					
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 680	-	42	632	2 354
Средства в финансовых организациях	4 700 394	-	-	(100 163)	4 600 231
Кредиты и авансы клиентам	6 946 598	(321 160)	3 494 830	681 853	10 802 121
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 918	-	93 275	(88 952)	12 241
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 656 590	(321 160)	3 588 147	493 370	15 416 947
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы					
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>					
Дебиторская задолженность и прочие активы	26 250	(7 558)	15 255	80 430	114 377
<i>Прочие</i>					
Условные обязательства кредитного характера	123 786	-	8 133	21 566	153 485
Условные обязательства некредитного характера	-	-	12 047	-	12 047
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	150 036	(7 558)	35 435	101 996	279 909
Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	11 806 626	(328 718)	3 623 582	595 366	15 696 856

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составило:

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 31 декабря 2019 года
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	404	-	1 276	1 680
Средства в финансовых организациях	4 760 998	-	(60 604)	4 700 394
Кредиты и авансы клиентам	6 629 734	(217 902)	534 766	6 946 598
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	31 310	(14 440)	(8 952)	7 918
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 422 446	(232 342)	466 486	11 656 590
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Дебиторская задолженность и прочие активы	10 386	-	15 864	26 250
<i>Прочие</i>				
Обязательства кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	7 342	(1 050)	117 494	123 786
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	17 728	(1 050)	133 358	150 036
Итого изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	11 440 174	(233 392)	599 844	11 806 626

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	365 681	(165 907)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33 572	298 555
Расходы за вычетом доходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	(122 177)	(10 589)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	3 872	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	280 948	122 059

Чистые доходы / расходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 29), при ослаблении / укреплении российского рубля.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

22. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
<i>Комиссионные доходы</i>		
Расчетные операции	81 683	117 491
Предоставление банковских гарантий	76 142	18 791
Операции с пластиковыми картами	31 003	13 364
Операции с иностранной валютой	25 631	8 336
Валютный контроль	23 729	13 163
Услуги банк-клиент	20 660	11 960
Агентские договоры	11 363	4 267
Кассовые операции	5 568	9 175
Проведение документарных операций	2 039	1 462
Прочий комиссионный доход	9 924	417
Итого комиссионных доходов	287 742	198 426
<i>Комиссионные расходы</i>		
Операции по пластиковым картам	(18 531)	(9 582)
Расчетные операции	(12 527)	(8 907)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(6 977)	(5 005)
Брокерские услуги	(917)	(2 744)
Прочие комиссионные расходы	(2 084)	(507)
Итого комиссионных расходов	(41 036)	(26 745)
Итого комиссионных доходов и расходов	246 706	171 681

23. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Финансовый результат по цессии ссудной задолженности	323 534	-
Доходы от восстановления убытков от обесценения	16 630	-
Дивиденды полученные	16 554	30 080
Списание кредиторской задолженности	5 392	2 525
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	5 091	6 587
Доходы по сдаче в аренду и прочим операциями с имуществом	1 816	14 216
Чистый доход от прочих операций	569	2 529
Штрафы/пени полученные	434	24
Возмещение расходов по решению суда	105	663
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	35	-
Возмещение от страховых компаний	-	33
Итого прочих операционных доходов	370 160	56 657

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

24. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	605 578	456 350
Налоги и отчисления по заработной плате	152 880	116 446
Прочие выплаты персоналу	15 497	890
<i>Прочие административные расходы</i>		
Профессиональные услуги	230 272	201 990
Амортизация основных средств и нематериальных активов	214 233	168 445
Налоги, кроме налога на прибыль	112 476	71 248
Платежи в фонд страхования вкладов	111 626	129 630
Расходы на рекламу	103 304	90 068
Техническое обслуживание основных средств	84 150	55 396
Телекоммуникационные расходы	79 894	53 349
Судебные и арбитражные издержки	70 488	1 043
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	62 687	42 583
Охрана	35 838	33 700
Обслуживание вычислительной техники	21 137	21 075
Услуги по управлению активами	17 373	17 288
Расходы на аренду	14 266	13 371
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	11 261	26 698
Мебель и оборудование	6 420	6 533
Материалы и офисные принадлежности	6 353	19 817
Командировочные расходы	5 443	19 130
Представительские расходы	4 739	6 390
Страхование	4 342	3 357
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1 530	651
Расходы по размещенным средствам	910	-
Убыток по цессии кредитных требований	713	83 725
Штрафы уплаченные	483	4 413
Расходы от обесценения основных средств	-	35 332
Прочее	10 834	18 702
Итого административных и прочих операционных расходов	1 984 727	1 697 620

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

25. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	54 555	62 266
Влияние на изменение отложенных налогов перенос переоценки долевого ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии	(29 857)	-
Прочие изменения в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(3 372)	11 375
Расход по налогу на прибыль	21 325	73 641

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2020 год, составляет 20% (2019 г.: 20%). Купонный доход по вложениям в долговые инструменты федерального займа Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских эмитентов, выпущенных после 1 января 2017 года, облагается по ставке 15% в 2020 году (2019 год: 15%).

Ниже представлен расчет отложенных налоговых активов и обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2019 года	Влияние присоедине- ния КБ "МИА" (АО)	Изменение, подлежащее отражению в прибылях и убытках	Изменение, подлежащее отражению в прочем совокупном доходе	31 декабря 2020 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	1 494 302	-	(75 493)	-	1 418 809
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	199 111	-	(226 197)	-	(27 086)
Основные средства: амортизация и переоценка	38 521	-	(8 122)	-	30 399
Отложенные налоговые активы в связи с накопленным налоговым убытком, переносимым на будущее	911 410	-	103 016	-	1 014 425
Общая сумма отложенных налоговых активов	2 643 344	-	(206 796)	-	2 436 547
Суммы отложенных налоговых активов, не признаваемых в отчетности Банка	(2 643 344)	-	206 796	-	(2 436 547)
Итого отложенных налоговых активов, признаваемых в отчетности Банка	-	-	-	-	-
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	(30 829)	(16 975)	29 857	(6 136)	(24 083)
Основные средства: амортизация и переоценка	(51 589)	-	-	(3 458)	(55 047)
Инвестиционная недвижимость	(75 927)	-	2 825	-	(73 102)
Прочие	(29 585)	-	(61 553)	-	(91 138)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(187 930)	(16 975)	(28 871)	(9 594)	(243 370)
Суммы отложенного налогового актива, не признаваемого в отчетности Банка	105 512	-	58 728	-	164 240
Итого отложенных налоговых обязательств, признаваемых в отчетности Банка	(82 418)	(16 975)	29 857	(9 594)	(79 130)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)	(82 418)	(16 975)	29 857	(9 594)	(79 130)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен расчет отложенных налоговых активов и обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2018 года	Изменение, подлежащее отражению в прибылях и убытках	Изменение, подлежащее отражению в прочем совокупном доходе	31 декабря 2019 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	1 595 693	(101 391)	-	1 494 302
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	161	198 950	-	199 111
Основные средства: амортизация и переоценка	39 596	(1 075)	-	38 521
Прочие	1 258	(1 258)	-	-
Отложенные налоговые активы в связи с накопленным налоговым убытком, переносимым на будущее	683 808	227 602	-	911 410
Итого отложенных налоговых активов, признаваемых в отчетности Банка	2 320 516	322 828	-	2 643 344
Суммы отложенных налоговых активов, не признаваемых в отчетности Банка	(2 320 516)	(322 828)	-	(2 643 344)
Итого отложенных налоговых активов, признаваемых в отчетности Банка	-	-	-	-
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	2 713	-	(33 542)	(30 829)
Основные средства: амортизация и переоценка	(48 157)	-	(3 432)	(51 589)
Инвестиционная недвижимость	(87 309)	11 382	-	(75 927)
Прочие	(24 926)	(4 659)	-	(29 585)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(157 679)	6 723	(36 974)	(187 930)
Суммы отложенного налогового актива, не признаваемого в отчетности Банка	112 235	(6 723)	-	105 512
Итого отложенных налоговых обязательств, признаваемых в отчетности Банка	(45 444)	-	(36 974)	(82 418)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)	(45 444)	-	(36 974)	(82 418)

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 только в той степени, в которой вероятна реализация этого актива в будущем. Группа не признает отложенный налоговый актив по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль к уплате в будущем и могут быть зачтены при реализации отложенных налоговых активов. Поскольку величина непризнанных отложенных налоговых активов Группы превышает расчетную величину отложенных налоговых обязательств, Группа признает отложенные налоговые обязательства только в отношении статей в составе прочего совокупного дохода. Величина признанного в отчете о финансовом положении отложенного налогового обязательства в отношении изменения справедливой стоимости основных средств и финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, на 31 декабря 2020 года составила 79 130 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 82 418 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

26. Прибыль на акцию и дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Убыток за отчетный период, тыс. руб.	(106 134)	(1 158 723)
Убыток, приходящийся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка, тыс. руб.	(106 134)	(1 158 723)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	119 836	101 100
Убыток на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(0,89)	(11,46)

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

Головная компания Группы (Банк) на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не имеет выпущенных привилегированных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль / убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль / убыток на акцию равны базовой прибыли / убытку на акцию.

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

Руководство Группы не планирует выплату дивидендов по результатам деятельности за 2020 год и направит средства на развитие бизнеса (в 2019 году дивиденды не начислялись и не выплачивались). Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом головной компании Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

27. Сегментный анализ

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по операционным сегментам на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы и обязательства	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	538 416	7 410 416	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	200 826	-	200 826
Средства в кредитных организациях	-	-	284 662	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	11 940 910	1 561 304	-	-	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	6 649 664	-	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 308 389	-	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 211 275	-	1 211 275
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 073 968	1 073 968
Прочие активы	-	-	-	609 781	609 781
Итого активов	11 940 910	2 099 720	17 065 232	1 683 749	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 276	-	2 276
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 845 039	24 568 479	327 350	-	26 740 868
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 645	-	-	-	86 645
Отложенные налоговые обязательства	-	-	30 829	51 589	82 418
Прочие обязательства	121 953	1 833	-	376 787	500 573
Итого обязательств	2 053 637	24 570 312	360 455	428 376	27 412 780

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Корпоратив ный бизнес	Розничный бизнес	Казначейств о	Нераспреде ляемые активы	ИТОГО
Процентные доходы	2 207 620	335 736	700 346	-	3 243 702
Процентные расходы	(203 426)	(1 661 676)	(5 378)	(18 841)	(1 889 321)
Чистые процентные доходы / (расходы)	2 004 194	(1 325 940)	694 968	(18 841)	1 354 381
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(717 831)	35 978	188 483	-	(493 370)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 286 363	(1 289 962)	883 451	(18 841)	861 011
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	97 341	-	97 341
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	74 786	-	74 786
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	280 948	-	280 948
Комиссионные доходы	225 540	36 571	25 631	-	287 742
Комиссионные расходы	(14 611)	(18 531)	(7 894)	-	(41 036)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(22 215)	649	(68 008)	(12 422)	(101 996)
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	70 962	-	70 962
Прочий операционный доход	325 350	-	16 630	28 180	370 160
Административные и прочие операционные расходы	(711 523)	(195 788)	(899 732)	(177 684)	(1 984 727)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	1 088 904	(1 467 061)	474 115	(180 767)	(84 809)
Расход по налогу на прибыль	-	-	(21 325)	-	(21 325)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	1 088 904	(1 467 061)	452 790	(180 767)	(106 134)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Корпоратив ный бизнес	Розничный бизнес	Казначейств о	Нераспреде ляемые активы	ИТОГО
Процентные доходы	1 174 639	370 269	988 967	-	2 533 875
Процентные расходы	(173 669)	(1 545 239)	(1 348)	(18 283)	(1 738 539)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	1 000 970	(1 174 970)	987 619	(18 283)	795 336
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(325 390)	(209 376)	68 280	-	(466 486)
Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	675 580	(1 384 346)	1 055 899	(18 283)	328 850
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-	109 522	-	109 522
Доходы от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	37 690	-	37 690
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	122 059	-	122 059
Комиссионные доходы	175 596	14 494	8 336	-	198 426
Комиссионные расходы	(15 197)	(3 799)	(7 749)	-	(26 745)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	(117 066)	(428)	-	(15 864)	(133 358)
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью	-	-	(97 352)	-	(97 352)
Прочий операционный доход	2 546	94	30 080	27 492	60 212
Административные и прочие операционные расходы	(632 054)	(163 418)	(743 048)	(145 866)	(1 684 386)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	89 405	(1 537 403)	515 437	(152 521)	(1 085 082)
Расход по налогу на прибыль	-	-	(73 641)	-	(73 641)
Прибыль / (убыток) за отчетный период	89 405	(1 537 403)	441 796	(152 521)	(1 158 723)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление капиталом

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

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

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал, в т.ч.:	16 363 998	8 559 281
Источники базового капитала	16 825 642	10 181 767
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(461 644)	(1 622 486)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 706 541	3 444 301
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	19 070 539	12 003 582

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

64 161 255 41 478 828

Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	25,7%	20,8%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	25,7%	20,8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	29,7%	28,9%

В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками

Главной компанией Группы в Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» 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.

Группой к значимым рискам по состоянию на 31 декабря 2019 года 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.

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.

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.

По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации риска.

Главной задачей управления рисками является их оценка и минимизация, в том числе посредством определения лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Группой поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе.

В рамках системы управления рисками и капиталом Группы обеспечивает организацию следующих процедур:

- 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
- 2) контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определенного Стратегией управления рисками и капиталом головной компании Группы;
- лимиты по видам значимых рисков;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой связанных контрагентов, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- лимиты на отдельные финансовые инструменты;
- иные лимиты.

Группой учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

- 1) избежание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например, отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок);
- 2) хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений;
- 3) диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;
- 4) страхование рисков – защита имущественных интересов Группы при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками). Страхование происходит за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов);
- 5) использование дополнительного обеспечения.

В Группе функционирует Служба риск-менеджмента - подразделение головной компании Группы, независимое от подразделений Группы, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

Служба риск-менеджмента головной компании Группы выполняет следующие функции:

- разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;
- организует процесс управления рисками;
- оценивает и устанавливает совокупный риск;
- осуществляет мониторинг уровня риска;
- выявляет риски, присущие деятельности Группы и потенциальные риски;
- выделяет значимые риски и осуществляет их оценку;
- агрегирует количественные оценки значимых рисков и контроль за их объемами;
- обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов;
- определяет лимиты в системе управления рисками;
- формирует отчетность ВПОДК;
- разрабатывает процедуры стресс-тестирования;
- организует проведение стресс-тестирования;
- информирует единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Службой риск-менеджмента на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Группы информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными значимыми рисками и их оценка проводятся Группой на постоянной основе.

Кредитный риск

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется головной компанией Группы на основании Кредитной политики. Процедуры управления кредитным риском закреплены в Положении по управлению кредитным риском.

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Группе осуществляется регулярный мониторинг кредитного риска; лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе.

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- идентификацию кредитного риска;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

- количественную и качественную оценку кредитного риска;
- принятие мер по ограничению и снижению уровня кредитного риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения, формирование резервов на возможные потери);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня кредитного риска (включая контроль установленных лимитов) по отношению как к отдельным контрагентам (заемщикам), так и к кредитному портфелю Группы в целом;
- совершенствование подходов и методов по оценке кредитного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление кредитным риском;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления кредитным риском.
- Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

Уровень кредитного риска Группы оценивается как высокий.

1. Структура управления кредитным риском

Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом и Подкомитетом розничного кредитования (входит в состав Кредитного комитета) головной компании Группы. Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех подразделений Группы. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Группой и клиентом. Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица).

Лимиты на операции с кредитными организациями и с ценными бумагами устанавливаются на Финансово-бюджетном комитете головной компании Группы.

Группа предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. Субъектами кредитования являются юридические лица, физические лица, индивидуальные предприниматели. Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости, потребительские цели, и т.д. Лимит кредитования на одного заемщика определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.

Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с Группой, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц. Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Группой лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Группой лиц, принимается исключительно Советом Директоров головной компании Группы, независимо от объема таких сделок. Кредитование связанных с Группой лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с Группой лицам, не допускается.

Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Кредитным комитетом.

2. Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Группы с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- 1) анализ и оценка кредитных рисков;
- 2) определение величины рисков;
- 3) управление кредитными рисками;
- 4) контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- 1) финансовое положение заемщика;
- 2) качество обслуживания долга заемщиком;
- 3) обеспечение.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В Группе утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции).

При кредитовании юридических и физических лиц Кредитный Комитет принимает решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения Департамента кредитования или Управления розничного бизнеса о возможности предоставления кредита и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и пр. критерии.

Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Группы, и анализируется ими.

Группа использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Группой.

Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Группе учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, отраслям, географическому распределению.

Группа использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

3. Основные этапы кредитной работы

1. Осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.
2. Осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Группа осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты по операциям с банками-контрагентами пересматриваются на регулярной основе. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками кредитных подразделений регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того, Группой осуществляется мониторинг просроченной задолженности.
3. Обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Группой принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, Юридическое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

безнадежным принимает Правление головной кредитной организации после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

4. Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов, ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска, политикой Группы установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Группе утверждена Методика проведения залоговых операций при коммерческом кредитовании заемщика и обеспечение документарных операций (услуг).

5. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Модель ожидаемых кредитных убытков. Группа создает резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю и прочим финансовым инструментам с кредитным риском. Ключевой принцип используемой модели оценки резервов заключается в использовании текущей и прогнозной информации в отношении кредитного качества финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов по категориям изменения кредитного риска. Ниже представлены соотношения диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и изменения уровня кредитного риска, оцениваемого Группой:

- качественные активы - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта (Стадия 1);
- активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга (Стадия 2);
- кредитно-обесцененные активы - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга, или которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта (Стадия 3).

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов (РОСІ-активы) резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления. К таким активам Группа относит следующие активы, имеющие следующие наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- покупка или создание актива с существенным дисконтом, которая отражает понесенные кредитные убытки. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита;
- предоставление Группой уступки контрагенту / эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями контрагента / эмитента и которую Группа не предоставила бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- появление вероятности банкротства или иной неблагоприятной финансовой реорганизации, свидетельствующей о плохом кредитном качестве контрагента / эмитента;
- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их в Стадиях 2 и 3, отнесенные к обесцененным при выдаче.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента (Стадия 2). Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Группой по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 дней для корпоративных и розничных заемщиков и более 7 дней для финансовых институтов;
- 2) в части кредитования юридических лиц увеличение вероятности дефолта;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

- 3) в части кредитования юридических лиц принятие решения и (или) осуществление процедуры Проблемной реструктуризации;
- 4) в части кредитования физических лиц принятие решения и (или) осуществление нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации не имеет текущую просроченную задолженность и не допускал за предшествующие дату реструктуризации шесть календарных месяцев фактов просрочки платежей длительностью свыше 30 дней.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к кредитно-обесцененным (Стадия 3):

- 1) заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более, чем на 90 дней;
- 2) присвоение финансовому инструменту внутреннего кредитного рейтинга категории D (дефолт);
- 3) отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- 4) возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве или введена процедура банкротства;
- 5) отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);
- 6) включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- 7) инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- 8) обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Группы в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);
- 9) в части кредитования юридических лиц принятие решения или осуществление процедуры дефолтной реструктуризации;
- 10) в части кредитования физических лиц принятие решения и (или) осуществление нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации имеет текущую просроченную задолженность и (или) допускал за предшествующие дату реструктуризации шесть календарных месяцев просрочку платежей длительностью свыше 30 дней;
- 11) наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Группой (в части розничного кредитования – только по обязательствам, относящимся к одной продуктовой группе);
- 12) иные факторы на основании профессионального суждения Группы.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до Стадии 1 происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска. При этом невозможно отнесение к Стадии 1 приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под ОКУ. Для расчета ОКУ на коллективной основе используются следующие индивидуальные риск-метрики, которые присваиваются каждому контрагенту / эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принципом сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса. Перечень используемых макроэкономических показателей:

- реальный ВВП;
- безработица;
- рост потребительских цен;
- доходность 10-летних государственных облигаций.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки на индивидуальной основе определяется как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ОКУ и его возмещаемой стоимостью.

Для оценки возмещаемой стоимости используется также метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки или другой, наиболее подходящей к конкретным денежным потокам величины. Данная оценка учитывает следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – в результате судебного производства (кроме реализации залога), процедуры банкротства, платежей поручителей и пр.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

1. Минимальный кредитный риск – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовых обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
2. Низкий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
3. Средний кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
4. Высокий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
5. Дефолт – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

6. Максимальный кредитный риск

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

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 6.

Риск ликвидности

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

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

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

- Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие приемлемый уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- установленные нормативы являются обязательными, они контролируются и поддерживаются в установленных пределах Казначейством.

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

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

Методы анализа ликвидности включают:

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

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

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 31 декабря 2020 года данный норматив составил 41,9% (31 декабря 2019 года: 33,1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 140,1% (31 декабря 2019 года: 103,5%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 48,3% (31 декабря 2019 года: 62,3%).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	-	-	-	-	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 822	58 109	111 615	4 280	-	-	200 826
Средства в финансовых организациях	284 662	-	-	-	-	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	46 303	954 420	3 889 120	3 877 939	3 909 423	825 009	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	762 073	23 802	246 115	2 421 333	3 196 341	-	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 308 389	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	490 409	720 866	1 211 275
Основные средства	-	-	-	-	-	965 936	965 936
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	108 032	108 032
Прочие активы	278 798	185 484	-	-	-	145 499	609 781
Итого активов	9 347 490	1 221 815	4 246 850	6 303 552	7 596 173	4 073 731	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	-	-	2 276
Средства финансовых организаций	327 350	-	-	-	-	-	327 350
Средства клиентов	3 527 774	7 642 780	14 680 080	562 882	2	-	26 413 518
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	-	-	-	86 645
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	82 418	82 418
Прочие обязательства и резервы	261 499	44 038	57 809	134 207	3 020	-	500 573
Итого обязательств	4 205 544	7 686 818	14 737 889	697 089	3 022	82 418	27 412 780
Чистая балансовая позиция за 2019	5 141 946	(6 465 003)	(10 491 039)	5 606 463	7 593 151	3 991 313	5 376 831
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 2019	5 141 946	(1 323 057)	(11 814 096)	(6 207 633)	1 385 518	5 376 831	

Рыночный риск

Управление рыночным риском в Группе осуществляется в соответствии с Положением по управлению рыночным риском АО КБ «Солидарность».

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

Система управления рыночным риском Группы имеет следующие составляющие:

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с методом количественной оценки, установленным Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (используется для расчета норматива достаточности капитала Группы), а также с применением оценки Value-at-Risk (используется для внутренних процедур оценки достаточности капитала Группы);
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Группы;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Группа осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Группы по активам и инструментам;
- хеджирование (страхование) - совершение сделок для защиты Группы от неблагоприятных изменений цен на рынке акций, товарных активов, валют, процентных ставок;
- лимитирование позиций и сделок, проводимых Группой, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения: установление лимитов операций в отношении контрагентов, установление лимитов операций в отношении финансовых инструментов, установление лимитов открытых валютных позиций;
- переоценка финансовых инструментов Группы по текущей (справедливой) стоимости с целью определения их реальной стоимости.

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков. Товарный риск не оценивается по причине отсутствия соответствующих финансовых инструментов у Группы на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Процентный риск (ПР)	662 485	515 987
- общий процентный риск (ОПР)	136 227	85 899
- специальный процентный риск (СПР)	526 258	430 088
Фондовый риск (ФР)	54 212	122 874
- общий фондовый риск (ОФР)	27 106	61 437
- специальный фондовый риск (СФР)	27 106	61 437
Валютный риск (ВР)	42 783	22 680
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск (РР)	9 802 097	8 269 269

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Кроме того, в целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень рыночного риска проводится стресс-тестирование с применением методики, определенной внутренним документом Группы - Положением о проведении стресс-тестирования.

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Анализ чувствительности собственных средств и прибыли или убытка Группы к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 5% - 10% -20%. Чувствительность 5%, является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 20% чувствительности отражают наиболее стрессовое развитие ситуации на рынке финансовых инструментов. При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Группы произойдет не более, чем на 20%.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	влияние на собственные средства Группы	влияние на собственные средства Группы
Увеличение		
5% рост котировок	445 138	328 481
10% рост котировок	890 277	656 961
20% рост котировок	1 780 553	1 313 922
Снижение		
5% снижение котировок	(445 138)	(328 481)
10% снижение котировок	(890 277)	(656 961)
20% снижение котировок	(1 780 553)	(1 313 922)

В целях ограничения фондового риска и процентного риска (торгового портфеля) Группа ограничивает перечень эмитентов, в ценные бумаги которых возможны вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в ценные бумаги.

Валютный риск

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к валютному риску, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100, 200, 400 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собствен- ные средства	Прибыль или убыток	Собствен- ные средства
Увеличение				
100 базисных пунктов	64 506	562 732	29 504	83 790
200 базисных пунктов	129 072	675 279	59 008	100 548
400 базисных пунктов	258 025	787 825	118 017	117 306
Снижение				
100 базисных пунктов	(64 506)	(562 732)	(29 504)	(83 790)
200 базисных пунктов	(129 072)	(675 279)	(59 008)	(100 548)
400 базисных пунктов	(258 025)	(787 825)	(118 017)	(117 306)

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 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоцен- ные металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11 178 090	1 190 504	438 566	659 645	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 347	-	-	-	256 347
Средства в финансовых организациях	914 867	95 048	8 483	63	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	19 298 984	4 904 730	-	-	24 203 714
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 634 020	564 608	469 794	-	7 668 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	-	-	-	1 378 390
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	759 114	477 613	-	-	1 236 727
Инвестиционная недвижимость	1 640 965	-	-	-	1 640 965
Основные средства	1 294 849	-	-	-	1 294 849
Нематериальные активы	158 449	-	-	-	158 449
Прочие активы	260 483	55 519	218	200	316 420
Итого активов	43 774 558	7 288 022	917 061	659 908	52 639 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых организаций	314 277	40 339	377 698	542	732 856
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 791 547	903 054	31 189	3 686	5 729 476
- текущие счета, счета "до востребования"	2 869 944	162 355	31 189	719	3 064 207
- срочные депозиты	1 921 603	740 699	-	2 967	2 665 269
Средства клиентов физических лиц	28 322 027	730 101	495 378	1 160	29 548 666
- текущие счета, счета "до востребования"	2 806 901	43 910	384 154	459	3 235 424
- срочные депозиты	25 515 126	686 191	111 224	701	26 313 242
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	-	-	1 166 912
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	-	413 078
Отложенное налоговое обязательство	79 130	-	-	-	79 130
Прочие обязательства и резервы	933 298	-	-	-	933 298
Итого обязательств	36 020 269	1 673 494	904 265	5 388	38 603 416
Чистые активы/(обязательства) на 31 декабря 2020 года	7 754 289	5 614 528	12 796	654 520	14 036 133
Чистые производные финансовые инструменты	4 582 461	(4 580 442)	(816)	-	1 203
Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки/ резерва под обесценение	5 395 793	399 641	1 362	-	5 796 796

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7 186 919	158 471	580 748	22 694	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	200 826	-	-	-	200 826
Средства в финансовых организациях	114 824	40 560	129 278	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	12 786 071	665 363	50 780	-	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 142 143	507 521	-	-	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	-	-	-	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	1 211 275	-	-	-	1 211 275
Основные средства	962 994	2 942	-	-	965 936
Нематериальные активы	108 032	-	-	-	108 032
Прочие активы	596 705	11 106	1 964	6	609 781
Итого активов	30 618 178	1 385 963	762 770	22 700	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	2 276
Средства финансовых организаций	4 468	32 362	290 011	509	327 350
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 450 622	184 870	111 534	503	1 747 529
- текущие счета, счета "до востребования"	809 495	155 398	111 534	503	1 076 930
- срочные депозиты	691 377	29 472	-	-	720 849
Средства клиентов физических лиц	23 976 309	479 747	209 360	573	24 665 989
- текущие счета, счета "до востребования"	661 924	19 627	70 747	214	752 512
- срочные депозиты	23 264 135	460 120	138 613	359	23 863 227
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	-	86 645
Отложенное налоговое обязательство	82 418	-	-	-	82 418
Прочие обязательства и резервы	497 631	2 942	-	-	500 573
Итого обязательств	26 100 369	699 921	610 905	1 585	27 412 780
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 года	4 517 809	686 042	151 865	21 115	5 376 831
Чистые производные финансовые инструменты	395 832	(415 549)	(127 310)	(22 973)	(170 000)
Обязательства кредитного характера и гарантии до вычета резерва под кредитные убытки/ резерва под обесценение	3 824 780	212		-	3 824 992

При проведении спекулятивных конверсионных операций дилерами Казначейства проводится анализ, в рамках которого идентифицируются и измеряются валютные риски, связанные с валютными инструментами. Спекулятивные торговые операции с иностранными валютами ограничены различными лимитами.

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 на величину капитала (собственных средств) Группы проводится ежеквартально. Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Процентный риск банковского портфеля

Управление процентным риском банковского портфеля в Группе основано на положениях, определенных в Процентной политике, Депозитной политике, Кредитной политике и Положении по управлению процентным риском банковского портфеля. Данные внутренние документы, имеют целью утвердить систему внутренних показателей, ограничивающих процентный риск банковского портфеля и потери от изменения рыночных ставок в приемлемых пределах.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском банковского портфеля является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Финансово-бюджетный комитет устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств или их диапазоны, а также минимальные ставки размещения ресурсов.

Оценка уровня процентного риска банковского портфеля производится на основе гЭП-анализа, оценки по стандартизированному подходу, анализа кривой доходности и чистой процентной маржи, а также с применением стресс-теста в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования, в основе которой заложены международные подходы, изложенные в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	9 471 347	-	-	-	-	9 471 347
Средства в финансовых организациях	-	479 991	-	-	-	479 991
Кредиты и авансы клиентам	171 869	1 608 848	7 648 761	14 513 079	227 381	24 169 938
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	593 631	893 120	7 077 192	-	8 563 943
Итого активов	9 643 216	2 682 470	8 541 881	21 590 271	227 381	42 685 219
Итого активов нарастающим итогом	9 643 216	12 325 686	20 867 567	42 457 838	42 685 219	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов и финансовых организаций	2 768 584	7 089 481	10 286 949	9 133 498	-	29 278 512
Выпущенные долговые обязательства	-	5 038	-	408 040	-	413 078
Обязательства по аренде	46 733	46 196	86 481	238 576	-	417 986
Итого обязательств	2 815 317	7 140 715	10 373 430	9 780 114	-	30 109 576
Итого обязательств нарастающим итогом	2 815 317	9 956 032	20 329 462	30 109 576	30 109 576	
Абсолютный ГЭП	6 827 899	(4 458 245)	(1 831 549)	11 810 157	227 381	12 575 643
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	6 827 899	2 369 654	538 105	12 348 262	12 575 643	
Чувствительность к процентному риску	68 279	(44 582)	(18 315)	118 102	2 274	125 758

В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску банковского портфеля, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	6 000 000	-	-	-	-	6 000 000
Кредиты и авансы клиентам	46 255	954 420	3 889 168	7 787 362	-	12 677 205
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	23 801	246 115	5 617 674	-	5 887 590
Итого активов	6 046 255	978 221	4 135 283	13 405 036	-	24 564 795
Итого активов нарастающим итогом	6 046 255	7 024 476	11 159 759	24 564 795	24 564 795	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов и финансовых организаций	1 698 333	7 642 780	14 680 080	562 883	-	24 584 076
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	86 645	-	86 645
Финансовая аренда	8 161	41 058	50 069	137 227	-	236 515
Итого обязательств	1 706 494	7 683 838	14 730 149	786 755	-	24 907 236
Итого обязательств нарастающим итогом	1 706 494	9 390 332	24 120 481	24 907 236	24 907 236	
Абсолютный ГЭП	4 339 761	(6 705 617)	(10 594 866)	12 618 281	-	(342 441)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) за 2019 год	4 339 761	(2 365 856)	(12 960 722)	(342 441)	(342 441)	
Чувствительность к процентному риску	43 398	(67 056)	(105 949)	126 183	-	(3 424)

Риск концентрации

Основные принципы управления риском концентрации в Группе, в т.ч. порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике управления риском концентрации и в Положении об управлении риском концентрации.

Целью Группы в области управления риском концентрации является ограничение негативных последствий его реализации, которые могут привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

- установления лимитов, позволяющих ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных заемщиков (группы связанных лиц), так и в отношении заемщиков, принадлежащих к одной экономической деятельности;
- ограничения на совершение операций/сделок с крупными кредиторами, вкладчиками (группу кредиторов, вкладчиков).

Группа контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы собственных средств (капитала).

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в Группе в соответствии с Положением по управлению операционным риском и Регламентом процедуры ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель Службы риск-менеджмента головной компании Группы. Данное

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

подразделение независимо от структурных подразделений Группы, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

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

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

Расчет капитала, необходимого для покрытия операционного риска, в Группе производится по базовому методу (предусмотрен «Положением о порядке расчета размера операционного риска»), утвержденным Банком России 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%.

Размер требований к капиталу Группы в отношении операционного риска, рассчитанного на основе базового индикативного подхода, составил на 31 декабря 2019 года величину 125 833 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 165 188 тыс. руб.).

Для целей ВПОДК и расчета экономического капитала Группы (определения требований к капиталу) используется оценка операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом (Standardised Approach), рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору.

Приемлемость уровня операционного риска для Группы определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (H1) на отчетную дату.

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Правовой риск

Управление правовым риском в Группе осуществляется в рамках управления операционным риском в соответствии с Положением по управлению операционным риском и Регламентом процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

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

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

В Группе применяется Положение об управлении внутренними документами. При разработке внутренних регламентных документов в обязательном порядке участвуют подразделения головной компании Группы: Юридическое управление, руководители структурных подразделений, деятельность которых затрагивает документ, Служба внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента. После утверждения внутренний регламентный документ подлежит обязательному размещению в Каталоге нормативных документов. Каталог доступен для обозрения всеми служащими Группы в режиме постоянного доступа.

В целях снижения правового риска Группой разрабатываются типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Группы.

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

Репутационный риск

Основные принципы управления риском потери деловой репутации в Группе, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском), Регламенте процедуры ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками и Регламенте процедуры приема и рассмотрения жалоб.

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

Основой выявления признаков репутационного риска в Группе служит анализ информации о Группе в средствах массовой информации, а также отзывы Клиентов о деятельности Группы. Сбор информации осуществляется Отделом маркетинга и рекламы и Управлением делами головной компании Группы.

Регуляторный риск

Основные принципы управления регуляторным риском в Группе, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению регуляторным риском, в Положении об управлении регуляторным риском и в Регламенте процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками. Служба внутреннего контроля Группы осуществляет функции по выявлению регуляторного риска, учету событий, мониторингу регуляторного риска.

В целях минимизации возникновения регуляторного риска осуществляется информирование работников Группы:

- при изменении законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- при изменении внутренних документов Группы.

В 2020 и 2019 гг. Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6. Норматив Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк», нарушался по 31.08.2020 в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор Банка (см. Примечание 1). Указанное нарушение устранено с 01.09.2020 путем создания резерва под возможные потери по ссудной задолженности в необходимом размере в отчетности по российским стандартам.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним приведут к убыткам для Группы, и сформировало резервы по данным разбирательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере 12 047 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 0 руб.).

Налоговое законодательство

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

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

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 27 903 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 16 476 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов имелись договорные обязательства на 31 декабря 2020 года в размере 61 393 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 61 156 тыс. руб.).

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

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

Обязательства кредитного характера

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	2 951 393	2 591 473
Гарантии выданные	2 834 332	1 233 519
Аккредитивы	11 150	-
Резерв под ОКУ	(153 485)	(123 786)
Итого обязательств кредитного характера	5 643 390	3 701 206

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

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

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

- метод, основанный на корректировке рыночных цен или метод, использующий наблюдаемые исходные рыночные данные. При наличии наблюдаемых цен, но отсутствии критериев активного рынка, для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. Для инструментов организованного рынка при отсутствии критериев активного рынка и информации о рыночных сделках более 30 календарных дней, а также для инструментов неорганизованного рынка при отсутствии критериев активного рынка Банк использует данные информационной системы Reuters. Для определения справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг принимается средняя котировка за 60 последних календарных дней.

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

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

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

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

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

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Производные финансовые инструменты

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 378 390	-	-	1 378 390	1 378 390
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 668 422	7 041 421	263 554	363 447	7 668 422
Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы	1 236 727	1 236 727	-	-	1 236 727
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	13 466 805	2 595 295	10 871 510	-	13 466 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 347	-	256 347	-	256 347
Средства в финансовых организациях	1 018 461	-	1 018 461	-	1 018 461
Кредиты и авансы клиентам	24 203 714	-	-	24 413 837	24 413 837
Прочие активы	316 420	-	-	316 420	316 420
Итого финансовых активов	49 545 286	10 873 443	12 409 873	26 472 094	49 755 410
Финансовые обязательства					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых организаций	732 856	-	732 856	-	732 856
Средства клиентов	35 278 142	-	6 299 631	30 714 860	37 014 491
Выпущенные долговые обязательства	413 078	-	-	416 070	416 070
Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 166 912	-	1 166 912	-	1 166 912
Прочие обязательства и резервы	933 298	-	-	933 298	933 298
Итого обязательств	38 524 286	-	8 199 399	32 064 228	40 263 627

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	-	-	1 308 389	1 308 389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 649 664	5 399 937	622 177	627 550	6 649 664
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	1 230 785	6 718 047	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	200 826		200 826		200 826
Средства в финансовых организациях	284 662	-	284 662	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	13 502 214	-	-	13 664 992	13 664 992
Прочие активы	609 781	-	-	609 781	609 781
Итого финансовых активов	30 504 368	6 630 722	7 825 712	16 210 712	30 667 146
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	2 276	-	2 276
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства финансовых организаций	327 350	-	327 350	-	327 350
Средства клиентов	26 413 518	-	901 352	26 090 384	26 991 736
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	87 490	87 490
Прочие обязательства и резервы	500 573	-	-	500 573	500 573
Итого обязательств	27 330 362	-	1 230 978	26 678 447	27 909 425

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	178 712	44 036	13 807	236 555
Процентные расходы	(136 947)	(1 619)	(2 531)	(141 097)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(26 718)	(24 542)	(5 480)	(56 740)
Комиссионный доход	3 282	12	3 272	6 566
Доходы / (расходы) ПФИ	-	-	9 676	9 676
Итого чистые доходы от операций со связанными сторонами	18 329	17 887	18 744	54 960

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	89 677	32 068	23 715	145 460
Процентные расходы	(136 407)	(720)	(1 449)	(138 576)
Комиссионный доход	3 310	2	317	3 629
Доходы / (расходы) ПФИ	-	-	981	981
Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами	(43 420)	31 350	23 564	11 494

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 2020 и 2019 гг., включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата	79 282	46 378
Выходные пособия	1 200	1 011
Итого вознаграждений	80 482	47 389

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

33. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными к применению с 1 января 2020 года. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущей учетной политикой, приведенной в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

33.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимно исключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимно исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

33.2. Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. **Дополнительные затраты** – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

33.3. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Группа может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

При первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

33.4. Обесценение финансовых инструментов: ожидаемые кредитные убытки

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа на основании прогнозов оценивает резервы под ожидаемые кредитные убытки по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам, а также условным обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов. В отчете о финансовом положении резерв под ожидаемые убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не признается, но отражается как часть резерва фонда переоценки.

Группа применяет трехэтапную модель учета обесценения на основании изменений уровня кредитного риска с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не имеет признаков обесценения при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло значительного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ). В случаях, когда срок платежа составляет менее одного года, по финансовому активу допускается оценка вероятности дефолта и расчет ОКУ с учетом фактически оставшегося срока до погашения. Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и при этом не выявлены признаки обесценения, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового актива. Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приведено в Примечании 29. Если группа определяет, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, т.е. заемщику присваивается статус дефолт и/или одновременно кредит признается проблемным, то актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой кредитно-обесцененных активов приведены в Примечании 29. Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты (РОСІ-активы) ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются за весь срок жизни финансового актива. В Примечании 29 приводится информация об определении РОСІ активов, а также информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

33.5. Прекращение признания, списание финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Группа проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам производится на основании решения Совета директоров головной компании Группы.

33.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений на срок менее 30 дней, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование сроком более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

33.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

33.9. Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются на балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых организациях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

33.10. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений на срок менее 30 дней;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в Примечании 29.

33.11. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI-тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI-тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI-тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI-теста очевидно из общих параметров договора.

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ.

Этап 3. Анализ на индивидуальной основе.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Валовая балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

33.12. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; инвестиции, удерживаемые для получения дохода; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Процентный и дивидендный доход по активам данной категории признается в составе прибыли или убытка.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии долговых финансовых активов, удерживаемых для получения

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи". При выбытии долевого финансового инструмента, удерживаемого для получения дохода или для продажи соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы не реклассифицируются в состав прибыли и убытка. Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

33.14. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

33.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства Группы, кроме категории «земельные участки, здания и сооружения», учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Земельные участки, здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости, оценка всех объектов данной категории производится регулярно на ежегодной основе. Переоценка данной группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

33.16. Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	50 лет
Оборудование	3 - 5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4 - 5 лет
Транспортные средства	4 - 5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

33.17. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов. Учетная политика по оценке и признанию обесценения нематериальных активов совпадает с учетной политикой по оценке и признанию обесценения основных средств.

Группа нематериальных активов	Срок полезного использования
Лицензии	5 - 10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	2 - 5 лет

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

33.18. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

33.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

33.20. Аренда

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. С 1 января 2019 года договор аренды 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. 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:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

- 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.

Договоры аренды, в которых все риски и доходы от использования арендованного объекта не передаются арендодателем Группе, до 1 января 2019 года признаются договорами операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Договоры аренды, в которых все риски и выгоды от использования арендованного объекта передаются арендодателем Группе, до 1 января 2019 года признаются договорами финансовой аренды и учитываются аналогично модели учета договоров аренды, действующей после 1 января 2019.

Договоры аренды, в которых Группа выступает арендодателем. Когда Группа передает активы в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе доходов от аренды в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

33.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

33.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

33.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

33.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

33.25. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и финансовые гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI-тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия финансового инструмента. В конце каждого периода обязательства оцениваются по наибольшей величине из:

- 1) неамортизированного остатка суммы на момент первоначального признания плюс и
- 2) суммы условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка.

В отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, полученному по данным финансовым инструментам, создается резерв под ожидаемые кредитные убытки.

33.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение величины оплаты уставного капитала над номинальной стоимостью выпущенных акций.

33.27. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

33.28. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой за предоставление

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, за исключением включенных в эффективную процентную ставку, обычно учитываются по методу начисления линейным методом в периоде, в течение которого услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

33.29. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для продажи или получения дохода, с отнесением данной переоценки на увеличение или

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения переносятся вместе с накопленными увеличениями или уменьшениями справедливой стоимости данных финансовых активов.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же юридическому лицу.

33.30. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

33.31. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются на балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

33.32. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

33.33. Резерв под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

33.34. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

33.35. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами, определяемыми в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

33.36. Отчетность по сегментам

При наличии долевого и долговых ценных бумаг Группы, свободно обращающихся на открытых рынках, или нахождении Группы в процессе выпуска таких финансовых инструментов, Группа раскрывает информацию в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это отдельный компонент Группы, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности. Группа раскрывает сегменты отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее 10% процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Группы. Разнесение операций и активов/обязательств Банка осуществляется в рамках ведения управленческого учета.

Банк ведет свою деятельность в рамках нескольких различных операционных сегментов, различающихся по категориям обслуживаемых клиентов, предоставляемых продуктов и пр.:

1. Корпоративный бизнес: кредитование юридических лиц, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов юридических лиц, не относящихся к финансовым организациям, расчетное обслуживание корпоративных клиентов.
2. Розничный бизнес: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов, в т.ч. выдача кредитных карт, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.
3. Казначейские операции: управление текущей ликвидностью Банка, открытой валютной позицией Банка, выдача и получение межбанковских кредитов, включая операции с Банком России, выпуск долговых ценных бумаг для целей привлечения ликвидности, размещение средств на фондовом рынке, заключение с клиентами срочных валютных сделок, инвестирование в паи или уставные капиталы прочих юридических лиц с инвестиционными целями.

Суммы активов и обязательств, доходов и расходов Банка, которые не могут быть идентифицированы как явно относимые к определенному операционному сегменту, либо их отнесение неактуально для целей принятия управленческих решений или оценок деятельности, выделяются Банком в качестве нераспределяемых.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

34. Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В данных поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал.

Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам обложение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19. Группа приняла решение не применять данную поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки Фазы 2 к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Группу и сроки их применения, если не указано иное.

35. События после отчетной даты

С 1 марта 2021 года Банком была установлена ставка 13-го купона биржевых облигаций АО КБ «Солидарность» (идентификационный номер выпуска 4B020203344B) в размере 3% годовых со сроком до следующей оферты 6 месяцев.

Подписано от имени Руководства «29» апреля 2021 года.

Документ подписан электронной подписью
Серийный номер сертификата ключа:
02EF EE54 00E7 AC19 AE40 A555 CA05 3EE3 A5
Владелец: АО КБ "Солидарность",
Чумаковский И.О.
Действителен с 10.03.2021 по 10.06.2022

Председатель Правления
Чумаковский И.О.

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

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.