

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
36	21291250	554

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 января 2018 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Г САМАРА УЛ.КУЙБЫШЕВА,90

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	430 693	404 792
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	626 456	400 169
2.1	Обязательные резервы	4.1	146 762	122 560
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 941 990	2 011 797
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	4 887	198
5	Чистая ссудная задолженность	4.1	12 091 353	11 641 596
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1	10 221 024	9 342 103
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	2 173 688	1 155 085
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	3 134
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	1 328 890	1 244 681
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1	805	859
12	Прочие активы	4.1	243 730	284 938
13	Всего активов		26 889 828	25 334 267
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1	779 919	2 317
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	15 650 250	25 081 820
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 733 532	9 950 864
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 890	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1	2 770	2 936
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1	0	132 834
21	Прочие обязательства	4.1	122 483	77 833
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	21 321	6 796
23	Всего обязательств		16 585 633	25 304 536
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		10 110 001	10 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		68 994	68 994
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		650 723	486 867
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		221 644	226 479
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-762 609	-33 682
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		15 442	-728 927
35	Всего источников собственных средств		10 304 195	29 731
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 207 428	2 043 733
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		237 413	25 730
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

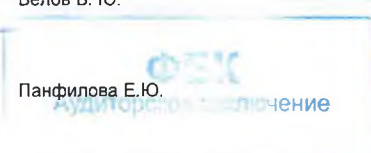
Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е.Ю.

26.02.2018



007

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации **Г САМАРА УЛ.КУЙБЫШЕВА,90**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1 570 963	1 581 395
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	195 958	376 900
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	707 599	638 909
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	667 406	565 586
2	Процентные расходы, всего,		1 030 921	1 036 841
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	22 647	5 445
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	1 008 274	1 031 396
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		540 042	544 554
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		554 409	-327 625
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		23 034	-27 523
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 094 451	216 929
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-583	7 497
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-8 496	4 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	184 704	609 899
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-107 300	-539 321
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.2	61 969	0
14	Комиссионные доходы	4.2	101 842	82 463
15	Комиссионные расходы	4.2	11 196	14 562
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-37 555	-98 158
19	Прочие операционные доходы	4.2	47 108	183 670
20	Чистые доходы (расходы)		1 324 944	452 582
21	Операционные расходы	4.2	1 447 833	1 101 794
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-122 889	-649 212
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	-138 331	79 715
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		14 954	-727 302
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		488	-1 625
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15 442	-728 927

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		15 442	-728 927
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		43 580	31 320
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		43 580	31 320
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		48 416	-40 588
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 836	71 908
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		204 243	611 400
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		204 243	611 400
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		40 389	122 293
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		163 854	489 107
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		159 018	561 015
10	Финансовый результат за отчетный период		174 460	-167 912

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е. Ю.

26.02.2018



Аудиторское заключение

003

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрации по ОКТО
36	21291250	554

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", ОАКБ "СОЛИДАРНОСТЬ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	2				3		4		5		6		7	
			Источники базового капитала				Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.3	10 110 001				X		X		10 000		X		X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 110 001				X		X		10 000		X		X	
1.2	превращаемыми акциями		X				X		X		X		X		X	
2	Резервированные прибыли (убытки):		-762 609				X		X		-762 609		X		X	
2.1	прошлых лет		X				X		X		-762 609		X		X	
2.2	отчетного года		X				X		X		X		X		X	
3	Резервы в фонд		68 994				X		X		68 994		X		X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X				X		X		не применимо		X		X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого:		9 416 396				X		X		-683 615		X		X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала																
7	Корректировка товарного портфеля		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
8	Депозиты реплатации (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		29 628				7 407		12 080		8 053		8 053		8 053	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
11	Резервы задерживания денежных потоков		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
12	Недостаточные резервы на возможные потери		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
13	Доход от сделок структуризации		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
14	Дивиденды и расклады, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		243				61		182		122		122		122	
17	Важное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо				не применимо		не применимо		не применимо		не применимо		не применимо	
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:															
23	существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций															
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов															
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли															
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:															
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)															
27	Отрицательная величина добавочного капитала		7 468				X		X		1 438 364		X		X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		37 339				X		X		1 450 626		X		X	
29	Базовый капитал, итого:	4.3	9 379 047				X		X		-2 134 241		X		X	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X
Показатели, не позволяющие устанавливать пороги существования для уменьшения источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	X	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	X
75	Опознанные надолго активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X
Опознанные на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведенные в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409608.

Раздел 2. Сведения о вложении кредитного, операционного и рыночного рисков, порываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) за вычетом вычетов по оценкам риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом вычетов по оценкам риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) за вычетом вычетов по оценкам риска, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	16 741 422	13 342 671	10 641 716	12 969 639
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего	1 457 149	1 457 149	0	771 648
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 457 149	1 457 149	0	771 648
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1 553 111	1 553 111	310 622	2 123 288
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	28 956	28 956	5 791	13 735
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	2 633	2 633	1 317	35
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	2 633	2 633	1 317	35
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	13 728 529	10 325 778	10 329 778	10 074 668
1.4.1	Средняя задолженность юридических и физических лиц	6 842 881	4 087 711	4 087 711	5 840 869
1.4.2	Средняя задолженность кредитных организаций	3 300 000	3 270 000	3 270 000	3 300 000

Раздел 3. Сведения о величии отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величии сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					
Наименование показателя					
Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, созданным и приобретенным с целью удовлетворения потребностей клиентов, и прочим потерям		4 655 525	-523 403	5 178 928
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		4 071 373	-560 515	4 631 888
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими кредитным Банком России		562 881	22 587	540 294
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		21 321	14 525	6 796

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Наименование показателя					
Номер строки	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери			Изменение объема сформированных резервов
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:				
1.1	ССУДАМ				
2	Реструктуризированные ссуды				
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам				
4	Ссуды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:				
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией				
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг				
6	Ссуды, использованные для обеспечения платежей в уставные капиталы, других юридических лиц				
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавшей обязательства заемщика новацией или отступным				
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности				

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Наименование статьи					
Номер строки	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
			в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого	
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя					
Номер строки	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	9 379 047	-3 162 247	-2 809 560	-2 434 615
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	26 726 707	24 060 334	23 448 094	23 367 048
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	35,1	-13,2	-12,0	-10,5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ОАО КБ "Солидарность"	1.1 ОАО КБ "Солидарность"	1.1 АО "Зарубежэнергопроект"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 103005548	1.1 104005548001D	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 10 000 тыс. руб.	1.1 10 100 001 тыс. руб.	1.1 4 011 960 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	1.1 10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	1.1 4 011 960 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 17.03.2017	1.1 21.12.2017	1.1 08.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 01.12.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 3.40
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 БР может пред-ть треб о мене зад-ти в ОА в случ: дости-ж Н1.1 ур-ня ниже 2% в со-ти за 6 и более опер дней в теч любых 30 послед-х опер дней; Утв-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-и мер по предупр-ю банкр-ва 1.2 или Комитетом бан надзора БР утв-н план участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-и мер по предупр-ю банкр-ва. Общее собр акц-в Банка имеет право принять реш о мене интр-а в ОА, мена произв-ся в соотв с договором и законодательством.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 АО КБ "Солидарность"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соотв. с ФЗ от 26.10.2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	1.1 В соотв. с ФЗ от 26.10.2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	1.1 (а)достижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операц-ых дней в течение любых 30 последовательных операц-ых дней; 1.2 ((б)утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупред банкротства
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.solid.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 651 255, в том числе вследствие

1.1. выдачи ссуд	189 040
------------------	---------

1.2. изменения качества ссуд 362 204

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 14 776 ;

1.4. иных причин	85 235
------------------	--------

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 1 211 770, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 6 107 ;

2.2. погашения ссуд	745 445
---------------------	---------

2.3. изменения качества ссуд 323 714 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 28 759 ;

2.5 иных причин	107 745
-----------------	---------

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е.Ю.

26.02.2018



ФБК
Аудиторское заключение

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", ОА КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

д. формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.4	4.5	30.6	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.4	6.0	30.5	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.4	8.0	45.7	0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.4	15.0	40.4	36.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4	50.0	66.7	92.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.4	120	19.1	0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н5)	4.4	25.0	максимально 35.2 минимально 0.0	максимальное 0 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	4.4	800.0	37.1	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4.4	50.0	2.6	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4.4	3.0	0.1	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	4.4	25.0	3.3	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	2.8	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		26 889 828
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8 373
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		325 039
7	Прочие поправки		523 564
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		26 699 676

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		26 263 738
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		37 339
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		26 226 399
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4 887
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		8 373
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		13 260

ОБС

Аудиторское заключение

013

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		162 009
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		162 009
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		685 584
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		360 546
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		325 039
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.3	9 379 047
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	26 726 707
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		35.09

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам и инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	

Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет-сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

26.02.2018



[Handwritten signatures in blue ink]

Белов В. Ю.

Панфилова Е.Ю.



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	21291250	554

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации Г САМАРА УЛ.КУЙБЫШЕВА,90

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		- 1 466 930	- 433 841
1.1.1	проценты полученные		1 101 249	1 480 194
1.1.2	проценты уплаченные		- 1 030 921	- 1 697 062
1.1.3	комиссии полученные		101 842	82 463
1.1.4	комиссии уплаченные		- 11 196	- 14 562
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		- 3 828	11 228
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		184 704	609 899
1.1.8	прочие операционные доходы		53 093	182 678
1.1.9	операционные расходы		- 1 828 061	- 1 030 825
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 33 812	- 57 854
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 7 614 429	- 7 340 412
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 24 202	- 39 153
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 4 689	- 198
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		518 203	5 685 309
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		518 713	104 274
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		776 984	2 316
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		- 9 440 659	1 074 212
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 890	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		32 351	722 200
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		- 9 081 359	6 906 571
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		- 1 780 395	- 6 814 204
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 168 246	31 909
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 100 988	54 244
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 124	764
2.7	Дивиденды полученные		61 969	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 650 044	- 6 727 287
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	4.5	10 100 001	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		10 100 001	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		- 210 419	- 1 067 503
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		158 179	888 219
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 694 198	3 582 417
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 852 377	2 694 198

«Раскрытие информации осуществляется на официальном интернет сайте Банка www.solid.ru в форме публикуемой бухгалтерской отчетности»

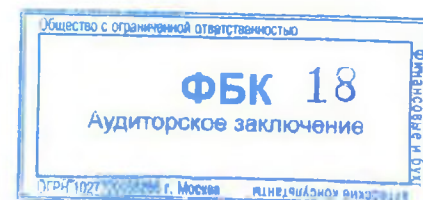
Председатель Правления Банка

Белов В. Ю.

Главный бухгалтер

Панфилова Е. Ю.

26.02.2018



**Пояснительная информация к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 2017 год**

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» за 2017 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности);

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Отчетным периодом является календарный год, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно).

Годовая отчетность АО КБ «Солидарность» составлена с учетом событий после отчетной даты, в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей.

Все активы и обязательства в иностранной валюте в Годовой отчетности Банка, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за отчетный 2017 год и предшествующий ему 2016 год обеспечивается применением единой Учетной политики, едиными подходами группировки данных за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

1. Общая информация

1.1 Основные реквизиты

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Юридический адрес	443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
Почтовый адрес	443079, г. Самара, пр. Митирева, 11
Банковские реквизиты	КОРР. СЧЕТ № 30101810800000000706 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления ЦБ РФ (Отделение Самара) БИК 043601706
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1026300001848
Регистрационный номер Банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций	554
Данные о постановке на учет в налоговой инспекции	ИНН-6316028910, КПП-631701001
Данные о присвоенных кодах статистики (ОКОНХ, ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО-21291250, ОКВЭД-64.19;64.92;64.99

Данные о государственной регистрации АО КБ «Солидарность»: свидетельство о государственной регистрации № 1026300001848 выдано Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 года.

Дата учреждения - 23 октября 1990 года.

На основании решения Единственного акционера ОАО КБ «Солидарность» от 28.03.2017 № 2 об утверждении новой редакции Устава, листа записи Единого государственного реестра юридических лиц ГРН 2176313975870 от 03.07.2017 произошло изменение наименования АО КБ «Солидарность».

Изменение наименования связано с приведением устава банка в соответствие с Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и необходимостью приведения уставных документов в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации.

1.2 Сведения о лицензиях

АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 14 июля 2017 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ»). Кроме того, у Банка имеется ряд других лицензий, необходимых для осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом, а именно:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, серия 04 № 006216, № 163-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, серия 04 № 006264, № 163-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, серия 04 № 006469, № 163-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

1.3 Информация об участии АО КБ «Солидарность» в ассоциациях, фондах и партнерствах

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

- член Ассоциации российских банков;
- некоммерческое партнерство «Союз банков Самарской области»;
- член Некоммерческого объединения «Ассоциации региональных банков России» (Ассоциация «Россия»);
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- финансовый партнер Фонда жилья и ипотеки Самарской области;
- ассоциированный член Международной пластиковой системы VISA;
- участник 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);
- участник Платежной системы МИР;
- член Некоммерческого партнерства содействия сотрудничеству между государствами – участниками СНГ «Финансово-банковский совет СНГ».

Основной стратегической целью АО КБ «Солидарность» является создание устойчивой платформы и необходимых организационных и технологических условий для обеспечения слаженной работы сети структурных подразделений Банка и получения максимально положительных результатов от их деятельности.

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

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

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

1.4 Информация о рейтинге АО КБ «Солидарность» от рейтинговых агентств

31 января 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Банка «Солидарность» на уровне В+ и изменил прогноз со стабильного на негативный.

В пресс-релизе агентства указывается что на поддержку рейтинга оказывают высокий уровень обеспеченности портфеля кредитов ЮЛ, ИП и ФЛ (на 01.01.2017 покрытие ссудного портфеля обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 332,1%, без учета этих компонентов обеспечения - 113,0%), а также приемлемая отраслевая диверсификация кредитного портфеля.

26 мая 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности АО КБ «Солидарность» по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruCCC (что соответствует рейтингу В+ по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен негативный прогноз.

Среди позитивных факторов агентство выделяет поддержку государства в лице ГК «АСВ» в виде представленных займов на финансовое оздоровление банка, высокий уровень обеспеченности портфеля кредитов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, а также приемлемую отраслевую диверсификацию кредитного портфеля.

02 февраля 2018 года, в связи с окончанием срока договора, рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) отзывало рейтинг кредитоспособности банка «Солидарность» без подтверждения.

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

1.5 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2017 году свое развитие и качественное преобразование, связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка.

По состоянию за 31.12.2017 структура офисной сети Банка состоит из 27 подразделений (за 31.12.2016 - 22 подразделения).

Региональная сеть по состоянию за 31.12.2017

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

В 2017 году Банком открыт филиал, расположенный за пределами Самарской области:

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

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

1.6 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

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

Ранее Банк не составлял консолидированную бухгалтерскую отчетность по причине не соответствия критерию существенности для целей признания влияния отчетных данных участников существенными на величину отдельных элементов собственных средств. Консолидированная отчетность будет составлена за 31.12.2017 года.

1.7 Информация об органах управления Банка

Согласно Уставу Банка органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

В соответствии с Уставом Банка органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка является ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия избирается на Общем собрании акционеров Банка («Положение о ревизионной комиссии» ОАО КБ «Солидарность» от 21.04.2014г.).

Элементами системы внутреннего контроля Банка являются, в том числе Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

01 июня 2017 года Председателем Правления АО КБ «Солидарность» назначен Белов Василий Юрьевич.

По состоянию за 31.12.2017 года действует следующий состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

- Кумин Вадим Валентинович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (независимый директор);
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Белов Василий Юрьевич, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нациевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;

Правление Банка:

- Белов Василий Юрьевич, Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Архипова Анастасия Валерьевна, заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»

1.8 Сведения о численности сотрудников Банка

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

Расходы на содержание персонала за 2017 год составили 439 853 тыс. руб., за 2016 год - 388 086 тыс. руб.

Сокращение числа сотрудников по сравнению с прошлым отчетным годом произошло в связи с изменением организационной структуры Банка, соответствующей приоритетным бизнес-направлениям развития Банка.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития Банка

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 по тексту - «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту - «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 том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и 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.

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.

Отличительной особенностью клиентского предложения всех направлений остаются, как и прежде, высокий уровень сервиса, скорость предоставления услуг и партнерский подход к решению задач клиента.

При реализации стратегии развития основной упор будет сделан на повышение эффективности, существенную оптимизацию затрат обеспечивающих подразделений бизнесов и Банка в целом.

2.2. Условия ведения деятельности

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26).

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие его дополнение Планом финансового оздоровления.

После отзыва лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015г., являвшегося на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой входил Банк, функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «Агентство по страхованию вкладов» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плане участия, утвержденным Советом директоров Банка России 12 августа 2015г. (протокол № 24), приказу Банка России от 12 августа 2015 г. №ОД-2076.

Агентство провело отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект» совместно с АКБ «Кранбанк» (ЗАО). 05 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривает установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком, а также присоединение АКБ «Кранбанк» (ЗАО) к Банку.

Временной администрацией АО КБ «Солидарность» 11 ноября 2015 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, по закрытой подписке в пользу лиц ОАО «Зарубежэнергопроект».

4 декабря 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Доля акционера – АО «Зарубежэнергопроект» в уставном капитале АО КБ «Солидарность» - 99,99%.

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

В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупил дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а так же предоставил субординированный займ, с целью увеличения собственных средств Банка. Таким образом Капитал Банка по состоянию за 31.12.2017 составил 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Неотъемлемой частью Плана участия Агентства в предотвращении банкротства Банка, является утвержденный План финансового оздоровления (далее – ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка в период с 2014 года по 2025 год. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

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.

В 2017 году АО КБ «Солидарность» успешно прошел проверку Банка России. Нарушений, которые могли бы нанести риск для вкладчиков, в деятельности банка не выявлено.

Так же в 2017 году Банком были получены рекомендации Банка России. На момент подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год неурегулированных обязательств у Банка нет.

Работая на региональном рынке банковских услуг более 25 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия со множеством постоянных клиентов, а также другие конкурентные преимущества, необходимые для того, чтобы сохранить и расширить существующую клиентскую базу.

Набор услуг, предлагаемых банками в городах присутствия Банка, в основном одинаков и соответствует текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц.

Самарская область (базовый регион Банка) характеризуется высоким уровнем насыщения банковскими продуктами и услугами со стороны как федеральных, так и региональных банков. В этой связи Банк работает в условиях жесткой конкуренции, прежде всего, на рынке вкладов и кредитов для финансово устойчивых клиентов.

В Самарской области действуют свыше тысячи точек банковского обслуживания. Региональные участники рынка вынуждены искать незанятые ниши в малых городах, а также вступать в прямую конкуренцию за лучших региональных клиентов крупных банков.

Широкая сеть обособленных подразделений Банка – один из важных факторов, повлиявших на устойчивую популярность Банка у населения Поволжья. Банк ведет деятельность на территории Самарской области во всех крупных населенных пунктах.

Самарская область по экономическому потенциалу занимает одно из ведущих мест среди регионов Российской Федерации.

Секторы экономики Самарской области представлены практически всеми ключевыми отраслями: добыча природных ресурсов и переработка продукции, выработка электроэнергии, химия и нефтехимия, металлургия, машиностроение, включая автомобилестроение, производство подшипников для станков, самолетостроение и производство космических аппаратов и кораблей, легкая и пищевая промышленность.

По уровню финансовой развитости региона и уровню обеспеченности банковскими ресурсами Самарская область занимает лидирующие позиции, что подтверждает исторически сложившийся статус региона, как крупного финансового центра.

В силу своего уникального географического положения Самарская область обладает высоким транзитным потенциалом. Регион находится на пересечении важнейших международных транспортных коридоров, которые обеспечивают движение грузов из Европы на Урал и в Сибирь, в Казахстан и Китай.

3. Краткий обзор основ подготовки Годовой отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «Солидарность»

3.1 Краткое описание основных положений учетной политики, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет велся в отчетном году в соответствии с:

- Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»;
- Положением ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 г. «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения»;
- Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2012 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее по тексту - Положение №448-П);

- Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту - Положение № 465-П);
- Уставом Банка, решениями органов управления Банка, в рамках их компетенции;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

В учетной политике и внутренних порядках, методиках и регламентах проведения отдельных учетных операций являющихся частью учетной политики Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены методы оценки активов и обязательств Банка;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов и обязательств Банка;
- определен порядок взаимодействия головного офиса, и структурных подразделений Банка;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- отражены принципы определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете;
- определен порядок и срок составления годовой отчетности;
- отражены основные принципы учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тысяч рублей (включительно). Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Банком принято решение о ежегодной переоценке недвижимого имущества (зданий) и земельных участков, принадлежащих Банку на праве собственности и используемых в основной деятельности.

АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) включает НДС в первоначальную стоимость имущества с учетом применения п.5 ст.170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк один раз в год на конец отчетного года по состоянию за 31 декабря, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств - недвижимое имущество (здания) земельные участки, принадлежащие Банку на праве собственности и используемых в основной деятельности по справедливой стоимости в соответствии с законодательством РФ, а также с нормативными актами Минфина России. В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое, находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

В соответствии с «Порядком бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в АО КБ «Солидарность», являющимся неотъемлемой частью учетной политики, недвижимость ВНОД учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Объект недвижимости ВНОД, отражаемый по текущей (справедливой) стоимости, отражается по текущей (справедливой) стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Переоценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется не реже 1-го раза в год. В случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости, переоценка может осуществляться чаще, по состоянию на последний рабочий день квартала.

В исключительном случае, когда невозможно достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

В указанном выше случае, когда один из объектов недвижимости ВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Последующая оценка объекта недвижимости ВНОД, отраженного в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляется путем начисления амортизации, отражения убытков от обесценения, изменения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, учете резервов на возможные потери.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма фактических расходов на приобретение. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам осуществлялась линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости.

Вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н (далее МСФО (IFRS)13) и определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Исходные данные 1 уровня – котированные цены, раскрываемые биржевым организатором торгов на организованном биржевом рынке, признаваемом Банком активным для оцениваемого финансового

актива (далее идентичного финансового актива). Исходные данные 1 уровня принимаются Банком без корректировок для целей определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого актива.

В условиях неактивного рынка определение текущей (справедливой) стоимости состоит в получении (разработке) Банком справедливой цены актива на основе исходных данных второго и третьего уровня, полученных из любых доступных источников информации, позволяющих Банку использовать такие методы оценки, для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при максимальном использовании уместных наблюдаемых исходных данных и минимальном использовании ненаблюдаемых исходных данных. В противном случае, банк применяет методы, использующие ненаблюдаемые исходные данные 3 уровня иерархии.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются в категории «имеющиеся в наличии для продажи» с последующим формированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России.

Ссудная задолженность отражается в балансе в сумме непогашенного основного долга.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактической задолженности.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П).

Резерв формируется в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка кредитного риска проводится на постоянной основе по каждой выданной ссуде, а также по портфелям однородных ссуд, на основе вынесения формулировки профессионального суждения.

Создание резервов на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, по прочим активам производится в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основе профессионального суждения в валюте Российской Федерации (далее – Положение №283-П).

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению. Согласно положений установленным Генеральным соглашением, заключенным между Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», АО «Зарубежэнергопроект», АКБ «Кранбанк» (ЗАО) и Банком (от 10.08.2017 года № 2017-0640/3) "Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных Планом, является улучшение качества активов Банка, обеспечение возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами в период деятельности до момента реорганизации Банка и соблюдение всех установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций". Банк не имеет возможности создать резервы вне ПФО по активам, отраженным в утвержденном Банком России ПФО. В ПФО предусмотрено, что Банком в течение периода осуществления финансового оздоровления будут поэтапно создаваться резервы.

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 31.12.2017 составили 33 052,3 тыс. руб., за 31.12.2016 – 8 494 тыс. руб.

Учет доходов и расходов в течение 2017 и 2016 гг. осуществлялся по методу начислений и велся нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Тем не менее, за 31.12.2017 остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 24,8 тыс. руб. (за 31.12.2016 остаток составлял 1 085 тыс. руб.). Остаток на счете сформировался по следующим причинам: неверно указанные в платежных документах номер счета получателя или наименование получателя средств; несоответствие номера счета наименованию получателя средств, неверное указание ИНН в платежных документах; отсутствие необходимых для осуществления зачисления платежа реквизитов в документах. После сообщений, полученных от банков плательщиков о правильных реквизитах получателей, денежные средства списывались со счета 47416 и зачислялись на счета клиентов Банка, либо возвращались отправителю денежных средств.

Банк осуществил перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в первый рабочий день нового года, после составления ежедневного баланса за 31.12.2017 и отразил их в бухгалтерском учете в качестве СПОД на счете № 707 «Финансовый результат прошлого

года». По доходам в сумме 6 324 566 тыс. руб. расходам в сумме 6 278 909 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года по доходам в сумме 10 743 077 тыс. руб. расходам в сумме 11 314 434 тыс. руб.).

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Фактов неприменения или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющих на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отчетном 2017 году не было.

По состоянию на отчетную дату, в 2017 и 2016 году ошибок, признанных существенными, выявлено не было.

3.2 Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на следующий отчетный период

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

АО КБ «Солидарность» не планирует прекращение или существенное сокращение деятельности после отчетной даты.

В учетную политику Банка на 2017 год внесены следующие существенные изменения:

Формирование первоначальной стоимости основных средств для исчисления амортизации Банком производится без НДС.

3.3 Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2017 год Банком была проведена следующая работа:

- По состоянию на 1 ноября 2017 года была проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено;
- Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена как в головном офисе, так и во всех и дополнительных офисах по состоянию на 1 января 2018 года. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей;
- Осуществлена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено;
- Проведена выверка счетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформлено двусторонними актами.

3.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец периода

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из принципа непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Следует отметить, что Банк с 2014 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26) с изменениями от 14.02.2014 г. (Протокол №3), от 25.07.2014 (Протокол №22), от 12.08.2015 (Протокол №24), от 21.09.2015 (Протокол №27), от 03.11.2015 (Протокол №32), от 10.11.2017 (Протокол №29)

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

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку:

- предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату;
- кроме того, при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий.

Наиболее точным критерием оценки финансовых инструментов является их рыночные котировки на активном рынке.

Бухгалтерский учет финансовых инструментов Банк ведет по их справедливой стоимости.

Основные подходы, используемые для определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, отражены в подразделе 3.2. Раздела 3 настоящей Пояснительной информации, в отношении особенностей отражения в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги в соответствии с учетной политикой Банка.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк исходит из допущения, что все финансовые инструменты на балансе Банка имеют справедливую оценку.

3.5 Корректирующие события после отчетной даты

В данной таблице отражены корректирующие события, которые были учтены Банком при составлении годового отчета в части финансового результата:

Влияние корректирующих событий на финансовый результат

тыс. руб.

№ п/п	Наименование операции	за 31.12.2017	за 31.12.2016
1	Изменение резерва по кредитным операциям и %% доходам	-	(82 641)
2	Изменение резерва по прочим операциям, не приносящим процентный доход	(98)	9 641
3	Комиссионные операции	83	4 834
4	Административно-хозяйственные расходы	(40 687)	(268 480)
5	Процентные расходы	(229)	-
6	Прочие доначисления	(1 044)	6
7	Операционные доходы	100	157 587
8	Операционные расходы	(129)	(30 684)
9	Отложенное налоговое обязательство	11 789	52 167
	Итого, влияние на прибыль (убыток) текущего года	(30 215)	(157 570)
10	Увеличение (уменьшения) прироста стоимости основных средств при переоценки	43 580	31 320
11	Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода за счет изменения на счетах по учету добавочного капитала по основным средствам	(8 716)	40 588
12	Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода за счет изменения на счетах по учету добавочного капитала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(3 073)	(37 731)
	Итого, влияние на прочий совокупный доход	31 791	34 177
	Итого, влияние на финансовый результат	Аудитор 1 576	исключение (123 393)

По состоянию на отчетную дату независимым оценщиком, аккредитованным Агентством произведена оценка имущества Банка, в результате которой:

- прирост справедливой стоимости основных средств составило 43 580,6 тыс. руб.;
- снижение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составил 22 383, 1 тыс. руб.;
- прирост стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил 53,6 тыс. руб.
- прирост стоимости средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, составил 860,4 тыс. руб.

Итоговый результат переоценки имущества Банка по справедливой стоимости составил «плюс» 10 322,6 тыс. руб.

В результате изменения стоимости ДАПП зафиксировано доначисление резервов на сумму 10,71 тыс. руб.

В результате изменения стоимости средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, доначислено резервов на 86,04 тыс. руб.

3.6 Не корректирующие события после отчетной даты

02 февраля 2018 года, в связи с окончанием срока договора, рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) отзывало рейтинг кредитоспособности банка «Солидарность» без подтверждения.

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

12 февраля 2018 года Банк открыл новое подразделение Дополнительный офис «Ангара» филиала «Иркутский»

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

Анализ финансового положения, представленный ниже, проводился на основе форм публикуемой отчетности №0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 с учетом отражения событий после отчетной даты.

Чистая валюта баланса АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 31.12.2017 составила 26 889 828 тыс. руб. (за 31.12.2016 – 25 334 267 тыс. руб.), и выросла по сравнению с прошлым годом на 1 555 561 тыс. руб. или на 6,2%.

АО КБ «Солидарность» завершил год с положительным финансовым результатом.

Прибыль за 2017 год (с учетом отражения событий после отчетной даты) составила 15 442 тыс. руб. (убыток за 2016 год – 728 927 тыс. руб.).

Финансовый результат за 2017 год с учетом прочего совокупного дохода) составил 174 460 тыс. руб. (отрицательный финансовый результат за 2016 год – 167 912 тыс. руб.).

Разводненная прибыль на одну акцию. По состоянию за 31.12.2017 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

Базовая прибыль на одну акцию, рассчитываемая на основании «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных приказом Минфина РФ № 29н от 21.03.2000 года, как отношение чистой прибыли (убытка) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного 2017 года, составила 0,1544 рублей на акцию. Данный показатель за 2016 год составил 728 927 123,53 / 7 282 000 731 510 000 331 000 000 рублей убытка на акцию.

Дивиденды по итогам 2016 года в 2017 году не выплачивались.

Полученная сумма прибыли за 2017 год подлежит утверждению акционерами на общем годовом собрании акционеров.

4.1 Информация о структуре активов и обязательствах бухгалтерского баланса

По состоянию за 31.12.2017 структура активов Банка представлена следующим образом:

- **«Денежные средства»** – 430 693 тыс. руб. доля в чистых активах Банка составляет 1,6 % (за 31.12.2016 - 404 792 тыс. руб. или 1,6% от активов Банка). Изменение составило 25 901 тыс. руб. или 6,4%.

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 331 457 тыс. руб. и в иностранной валюте 99 236 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

- **«Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации»** – 626 456 тыс. руб., удельный вес в активах Банка – 2,3% (за 31.12.2016 – 400 169 тыс. руб. и 1,6% соответственно). По состоянию на отчетную дату, в структуре статьи остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России составляет 479 694 тыс. руб., остаток на счетах обязательных резервов – 146 762 тыс. руб. (за 31.12.2016 – 277 609 тыс. руб. и 122 560 тыс. руб. соответственно).

- **«Средства в кредитных организациях»** – 1 941 990 тыс. руб. или 7,2% активов Банка (за 31.12.2016 – 2 011 797 тыс. руб. и 7,9% соответственно).

На отчетную дату в состав данной статьи включаются остатки денежных средств:

- на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах в национальной валюте – 1 742 321 тыс. руб. в иностранной валюте 10 760 тыс. руб. (на отчетную дату прошлого периода – 1 969 487 тыс. руб. и в иностранной валюте 8 840 тыс. руб. соответственно);

- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах – в иностранной валюте 31 588 тыс. руб. (за 31.12.2016 – 13 770 тыс. руб.);

- в клиринговых организациях – 130 797 тыс. руб., а также взносы в гарантийный фонд платежной системы – 26 867 тыс. руб. (за 31.12.2016 – 15 070 тыс. руб. и – 4 630 тыс. руб. соответственно);

- резервы на возможные потери по остаткам на счетах НОСТРО в сумме 343 тыс. руб.

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" - ГК "АСВ" в сумме 1 705 276 тыс. руб. (за 31.12.2016 – 1 933 229 тыс. руб.). Снижение величины произошло вследствие частичного возврата суммы в результате конкурсного производства. По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО, предусмотрено досоздание резервов. По состоянию за 31.12.2017 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в План финансового оздоровления в общей сумме 1 705 276 тыс. руб.

- **«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** – 4 887 тыс. руб. (за 31.12.2016 – 198 тыс. руб. доля в активах банка незначительна).

- **«Чистая ссудная задолженность»** – 12 091 353 тыс. руб. или 44,9% от величины активов Банка (за 31.12.2016 – 11 641 596 тыс. руб. или 46,0% от активов Банка);

Основной статьей доходных активов являются кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам. По состоянию за 31.12.2017 объем кредитного портфеля составил 10 809 684 тыс. руб., или 40,2% активов (за 31.12.2016 – кредитный портфель составлял 10 341 664 тыс. руб., или 40,8% чистых активов). Абсолютное увеличение объема предоставленных кредитов по сравнению с прошлым годом составил 468 020 тыс. руб., или 4,5%.

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включена сделка обратного репо. На балансе банка за 31.12.2017 сумма сделки составила 177 700 тыс. руб. или 2,9% от величины кредитного портфеля Банка (за 31.12.2016 – 300 000 тыс. руб. или 2,9% от кредитного портфеля Банка).

Требования по межбанковским кредитам и депозитам за 31.12.2017 составляют 4 770 000 тыс. руб. (на 31.12.2016 – 5 650 000 тыс. руб.), в т.ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК».

В виду отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" в соответствии с Приказом Банка России от 12.08.2015 г. возврат предоставленных ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" кредитов осуществляется в порядке конкурсного производства. По состоянию на 01.01.2018 г., в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО размер сформированного резерва составил 30 000 тыс. руб. По данному проблемному активу, входящему в состав ПФО, по состоянию на 01.01.2018 г. не отражено обесценение в размере 3 270 000 тыс. руб.

В соответствии с утверждением в ГК АСВ и ЦБ РФ новой редакцией Плана финансового оздоровления, содержащей актуализированный состав объектов, являющихся проблемными активами, предусмотрено частичное погашение ссудной задолженности ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" в порядке конкурсного производства и досоздание резерва на возможные потери по ссудной задолженности в размере 100% с дальнейшим списанием.

По состоянию за 31.12.2017 объем кредитов, выданных юридическим лицам, включая просроченную задолженность, в кредитном портфеле Банка составил 6 357 634 тыс. руб., или 57,2% суммарной величины кредитного портфеля юридических и физических лиц (за 31.12.2016 – 5 323 930

тыс. руб., или 51,5%). Увеличение объема кредитования юридических лиц за 2017 год составляет 1 033 704 тыс. руб. или 19,5%. При этом, объем кредитного портфеля физических лиц составляет 4 452 050 тыс. руб. или 41,2% (за 31.12.2016 – 5 017 734 тыс. руб. или 48,5%), снижение составило 565 684 тыс. руб. или 11,3%.

Сумма просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, составила за 31.12.2017 - 3 879 797 тыс. руб. или 35,9% кредитного портфеля Банка (за 31.12.2016 – 3 987 040 тыс. руб. или 38,6% кредитного портфеля Банка). По физическим лицам – 2 148 590 тыс. руб. или 19,9% кредитного портфеля Банка (за 31.12.2016 – 2 722 763 тыс. руб. или 26,4%).

Резерв на возможные потери по просроченной задолженности юридических лиц за 31.12.2017 был сформирован в размере 62,0% от общей величины просроченной задолженности по юридическим лицам (за 31.12.2016 – 62,5%); по просроченной задолженности физических лиц – 35,5% (за 31.12.2016 – 31,8%).

По проблемным активам, включенным в ПФО, формирование резервов происходит согласно утвержденному плану работ с проблемными активами в рамках действующего Плана финансового оздоровления (далее – ПФО). По состоянию на 31.12.2017 г. Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов, включенных в ПФО по кредитам физических и юридических лиц на сумму резервов 3 421 084 тыс. руб. (без учета плановых гашений в соответствии с ПФО).

Таким образом, по состоянию за 31.12.2017 Банк не корректирует статью «Чистая ссудная задолженность» на обесценение активов, включенных в План финансового оздоровления в общей сумме 6 691 084 тыс. руб.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требования по получению процентных доходов по ссудам

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	10 809 684	273 018	10 341 664	297 141
2	Задолженность по ссудам акционерам кредитной организации и процентам по данным ссудам	230 186	-	100 000	8
4	Объем просроченной задолженности	6 438 881	180 115	7 131 429	166 756
4.1.	до 30 дней	2 858	-	159 324	-
4.2.	от 31 до 90 дней	1 213	17	225 452	18 493
4.3.	от 91 до 180 дней	4 412	246	220 588	97
4.4.	свыше 180 дней	6 430 398	179 852	6 526 065	148 166
5	Портфели однородных ссуд	1 744 522	76 103	2 059 617	97 529
5.1.	Без просроченных платежей	730 435	-	1 112 077	-
5.2.	С просроченными платежами до 30 дней	459 646	-	50 486	-
5.3.	С просроченными платежами от 31 до 90 дней	25 216	-	59 418	-

Аудиторское заключение

5.4.	С просроченными платежами от 91 до 180 дней	19 522	-	68 305	-
5.5.	С просроченными платежами свыше 180 дней	509 703	-	769 331	-
6	Задолженность по ссудам, распределенная по категориям качества	10 809 684	273 018	10 341 664	297141
6.1.	I	254 222	306	3 326	1
6.2.	II	2 672 540	14 204	1 695 033	13 364
6.3.	III	629 028	15 996	495 029	13 156
6.4.	IV	112 774	2 504	708 001	21 147
6.5.	V	7 141 120	240 008	7 440 275	249 473
7	Расчетный резерв на возможные потери	7 427 313	-	7 880 440	-
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	7 351 770	-	7 880 440	-
9	Фактический сформированный резерв на возможные потери, всего в т.ч. по категориям качества	3 932 312	172 157	4 500 893	195 538
9.1.	II	47 979	241	24 682	270
9.2.	III	117 584	1 625	96 642	2 582
9.3.	IV	56 601	1 258	252 957	5 603
9.4.	V	3 710 148	169 033	4 126 612	187 083
10	Обремененные ссуды	-	-	3 285 782	-

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе: видов заемщиков; видов предоставленных ссуд; видов экономической деятельности заемщиков; географических зон раскрыта в разделе 6.

Информация о реструктурированных ссудах.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности за 31 декабря 2017 года составляет – 13,2 % (за 31 декабря 2016 года – 12 %).

Ссуда признается реструктурированной, если по соглашению с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена и при наступлении которых заемщик, получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Например:

- изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов);
- размера процентной ставки, порядка ее расчета.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе категорий заемщиков.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе категорий заемщиков

тыс руб.

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	754 425	524 226
Кредиты крупным корпоративным клиентам	571 508	1 097 665
Ипотечные кредиты	25 000	-
Потребительские кредиты	71 848	174 481
Итого	1 422 781	1 796 372

Анализ портфеля реструктурированных ссуд по срокам просроченных платежей

тыс руб.

срок до погашения	на 31.12.2017	на 31.12.2016
без просроченных платежей	295 933	302 199
до месяца	397	235
от 1 до 3 месяцев	1 808	248 836
от 3 до 6 месяцев	1 806	18 329
от 6 до 12 месяцев	24 143	20 776
свыше 1 года	1 098 694	1 205 997
Итого	1 422 781	1 572 476

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена следующим образом:

тыс руб.

срок до погашения	за 31.12.2017	за 31.12.2016
до месяца	1 121	462
от 1 до 3 месяцев	75 224	173 775
от 3 до 6 месяцев	401 121	35 378
от 6 до 12 месяцев	82 745	289 863
свыше 1 года	3 317 855	1 965 956
просрочка	2 999 306	3 520 978
Итого	6 877 327	5 986 412

Неисполненных обязательств по векселям, МБК, и депозитам юридических лиц нет.

- «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи» – 10 221 024 тыс. руб. или 38,0 % активов Банка (за 31.12.2016 - 9 342 103 тыс. руб. или 36,9 % активов Банка).

Аудиторское заключение

035

В структуре вложений в ценные бумаги имеются долговые обязательства, не погашенные в срок представленные вложениями в облигации ОА АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" в объеме 14 440 тыс. руб., по которым в соответствии с ПФО предусмотрено создание резерва в размере 100% к концу 2025 года

Кроме того, вложения в ЗПИФ (осуществленные до момента санации) являются объектом ПФО, подлежащим отложенному резервированию.

Таким образом, по состоянию за 31.12.2017 Банк не корректирует статью «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» на обесценение активов, включенных в ПФО в общей сумме 445 574 тыс. руб., в том числе статью «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» в сумме 431 134 тыс. руб.

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31.12.2017

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ недвижимости	RUR	1 282 764	-	231 633	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 845 802 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000	-	62 476	100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости		1 140 000	-	172 967	100		РФ		Частичное обременение 500 шт.
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1 050	-	1 050	27,9	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, в т.ч. ресурсы сети Интернет	РФ		без обременения
вложения в привилегированные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		1	-	1	0,01				
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		71	-	71	0,1				без обременения
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	-	1 034 817	-	от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	для продажи	обременение
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	-	131 755	-	от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	для продажи	обременение
Итого		2 641 886	1 166 572	468 198					

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31.12.2016

Вид ценной бумаги	Валюта номинала	Стоимость цб по цене приобретения, тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Доля собственности, %	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Портфель вложений	Обременение
ЗПИФ недвижимости	RUR	862 764	-	220 236	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 450 324 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000	-	62 476	100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости		530 000	-	172 967	100		РФ		обременение
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1 050	-	1 050	27,9	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, в т.ч. ресурсов сети Интернет	РФ		без обременения
вложения в привилегированные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	1	-	1	0,01	Производство нефтепродуктов	РФ	для продажи	без обременения
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		71	-	71	0,1	Производство нефтепродуктов	РФ		без обременения
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR		854 730		от 0,01 до 0,7%	Капиталовложения в ценные бумаги; оптовая торговля сырой нефтью; обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; добыча угля	РФ	для продажи	обременение
Итого		1 611 886	854 730	456 801					

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2017

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR		ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	
Облигации федерального займа	от 2020 до 2028 гг.	1 935 918	от 2019 до 2023	515 952	с обременением
Еврооблигации	До 2019	175 535	от 2020 до 2028	1 326 611	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2023 гг.	439 751	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2020 до 2025 гг.	496 685	-	-	с обременением
	бессрочные	162 535	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	Без обременения
Корпоративные облигации	от 2018 до 2028 гг.	1 813 337	-	-	с обременением
Итого:	X	5 038 201	X	1 842 563	X

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2016

Вид ценной бумаги	ценные бумаги, номинированные в RUR		ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Сроки погашения	текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	
Облигации федерального займа	от 2017 до 2023 гг.	2 094 450	до 2023	493538	с обременением
Еврооблигации	2019 г.	171 963	от 2020 до 2028	1 361 299	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2017 до 2023 гг.	426 694	-	-	с обременением
	Облигации кредитных организаций	от 2018 до 2025 гг.	379 101	-	с обременением
		бессрочные	134 468	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	Без обременения
Корпоративные облигации	от 2017 до 2030 гг.	2 256 335	-	-	с обременением
Итого:	X	5 477 451	X	1 854 837	X

В декабре 2017 г. Банк полностью погасил займы предоставленные ГК «Агентством по страхованию вкладов». Ограничение права собственности на ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со стороны ГК «Агентством по страхованию вкладов» по состоянию за 31 декабря 2017г. сохраняется.

- «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» – 2 173 688 тыс. руб. или 8,0% активов Банка (за 31.12.2016 – 1 155 085 тыс. руб. или 4,6% активов Банка).

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 173 688	1 155 085
Паи паевых инвестиционных фондов	2 640 764	1 610 764
Резерв под обесценение ЗПИФ	(467 076)	(455 679)
Акции дочерних и зависимых организаций	1 050	1 050
Резерв под обесценение акций дочерних и зависимых организаций	(1 050)	(1050)

Вложения в ЗПИФ (осуществленные до момента санации) являются объектом ПФО, подлежащим отложенному резервированию.

Таким образом, по состоянию за 31.12.2017 Банк не корректирует статью «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» в сумме 431 134 тыс. руб.

- «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» по состоянию за 31.12.2017 - отсутствуют (по состоянию за 31.12.2016 – отсутствуют).

- «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31.12.2017 составили 1 328 890 тыс. руб., доля в активах Банка 4,9% (за 31.12.2016 - 1 244 681 тыс. руб. доля в активах Банка 4,9%).

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 31.12.2017 и данные на дату соответствующего периода прошлого года.

Расшифровка основных средств

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 31.12.2016	929 906	313 952	19 760	1 263 618
за 31.12.2017	956 121	374 478	16 654	1 347 253
Накопленная амортизация				
за 31.12.2016	194 536	217 758	16 006	428 300
за 31.12.2017	224 999	246 155	11 652	482 806
Остаточная стоимость				
за 31.12.2016	735 370	96 194	3 755	835 319
за 31.12.2017	731 122	128 323	5 002	864 447

Сумма вложений в сооружение за 31.12.2017 составляет 3 343 тыс. руб., за 31.12.2016 – 11 649 тыс. руб.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.12.2017 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

Категория объекта ВНОД	Справедливая стоимость, тыс. руб.	
	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	41 400	48 022
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	367 107	329 460
ИТОГО	408 507	377 482

Информация о вложениях в нематериальные активы (расшифровка балансовых счетов 60901, 60903)

тыс. руб.

Категория НМА	Остаток за 31.12.2017	Остаток за 31.12.2016	Накопленная амортизация за 31.12.2017	Накопленная амортизация за 31.12.2016
НМА, созданные Банком	779	779	662	583
Прочие НМА	60 037	29 882	25 926	20 913
Итого	60 815	30 661	26 588	21 497

Переоценка основных средств проводилась Банком по состоянию за 31.12.2017 проводками СПОД в 2018 году.

Оценка проводилась ООО «Центр независимой экспертизы собственности».

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

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

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

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



041

Информация о стоимости основных средств, на которые наложены ограничения прав собственности

тыс. руб.

за 31.12.2017	за 31.12.2016
1 012 661	1 031 815

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

тыс. руб.

за 31.12.2017	за 31.12.2016
1 132	13 407

- «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 31.12.2017 составляют 805 тыс. руб. доля в активах Банка незначительна (за 31.12.2016 – 859 тыс. руб. доля в активах Банка – незначительна). В состав долгосрочных активов входит недвижимость и оборудование, принятые Банком на баланс по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности заемщиков.

- «Прочие активы» за 31.12.2017 составляют 243 730 тыс. руб. доля в активах Банка – 1,1% (за 31.12.2016 – 284 938 тыс. руб. доля в активах Банка – 1,1%).

Расшифровка статьи «Прочие активы»

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Финансовые:		
Задолженность по начисленным процентам	274 024	298 387
Задолженность по уплате госпошлины	7 421	7 269
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	63 670	86 360
Прочее	25 665	19 413
Резерв под обесценение	(194 446)	(214 264)
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	1 577	60 859
Расчеты по налогам и сборам	3 557	2 423
Расходы будущих периодов	62 408	24 619
Резерв под обесценение	(146)	(128)
Итого прочие активы	243 730	284 938



Информация о величине прочих активов в разрезе валют

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2017				за 31.12.2016			
	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро	Во всех валютах	Российские рубли	Доллары США	Евро
Финансовые:								
Задолженность по начисленным процентам	274 024	272 860	500	664	298 387	285 790	11 396	1 201
Задолженность по уплате госпошлины	7 421	7 421	-	-	7 269	7 269	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	63 670	62 620	389	661	86 360	85 894	429	37
Прочее	25 665	24 927	738	-	19 413	19 130	283	-
Резерв под обесценение	(194 446)	(194 446)	-	-	(214 264)	(214 264)	-	-
Нефинансовые:								
Расчеты с работниками	1 577	1 577	-	-	60 859	60 859	-	-
Расчеты по налогам и сборам	3 557	3 557	-	-	2 423	2 423	-	-
Расходы будущих периодов	62 408	62 408	-	-	24 619	24 619	-	-
Резерв под обесценение	(146)	(146)	-	-	(128)	(128)	-	-
Итого прочие активы	243 730	240 778	1 627	1 325	284 938	271 592	12 108	1 238

Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за 31.12.2017

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по начисленным процентам	274 024	-	-	-	-	274 024
Задолженность по уплате госпошлины	7 421	-	-	-	-	7 421
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	55 967	7 440	18	245	-	63 670
Прочее	25 665	-	-	-	-	25 665
Резерв под обесценение	(194 446)	-	-	-	-	(194 446)
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	1 326	29	14	146	62	1577
Расчеты по налогам и сборам	2 875	125	-	557	-	3 557
Расходы будущих периодов	62 408	-	-	-	-	62 408
Резерв под обесценение	(146)	-	-	-	-	(146)
Итого прочие активы	235 094	7 594	332	948	62	243 730

**Информация о величине прочих активов по срокам до погашения по состоянию за
31.12.2016**

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по начисленным процентам	288 286	-	-	10 101	-	298 387
Задолженность по уплате госпошлины	7 269	-	-	-	-	7 269
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	86 201	105	45	9		86 360
Прочее	19 413	-	-	-	-	19 413
Резерв под обесценение	(212 143)	-	-	(2 121)	-	(214 264)
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	60 730	-	-	129	-	60 859
Расчеты по налогам и сборам		-	-	2423	-	2 423
Расходы будущих периодов	24 619	-	-	-	-	24 619
Резерв под обесценение	-	-	-	(128)	-	(128)
Итого прочие активы	274 375	105	45	10 413	0	284 938

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов не имеется.

Статья «прочие активы» не корректируется на резерв к досозданию в соответствии с проектом ПФО по процентам, штрафам, являющимся объектами ПФО, подлежащими отложенному резервированию. Сумма резерва подлежащая к отражению составляет 57 489 тыс. руб. Кроме того, по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в части требования к ОАО АКБ «Пробизнесбанк» сумма резерва к досозданию составляет 2 961 тыс. руб.

В структуре обязательств за 31.12.2017 наибольший удельный вес составляют:

- **«Средства кредитных организаций»** за 31.12.2017 составляют 779 919 тыс. руб. или 4,7 % в структуре обязательств Банка (за 31.12.2016 – 2 3017 тыс. руб. или 0,01 % обязательств).

- **«Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»** за 31.12.2017 составляют 15 650 250 тыс. руб. или 94,3 % в структуре обязательств Банка (за 31.12.2016 – 25 081 820 тыс. руб. или 99,1 % обязательств), из них:

- **«Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей»** за 31.12.2017 составляют 10 733 532 тыс. руб. или 64,7% обязательств Банка (за 31.12.2016 - 9 950 864 тыс. руб. или 39,3% обязательств Банка). Динамика остатков на счетах клиентов по сравнению с прошлой отчетной датой представлено в таблице.

Расшифровка по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

Категория обязательств	за 31.12.2017	за 31.12.2016	абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	745 358	449 486	295 872	65.82%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	10 733 532	9 950 864	782 668	7.87%
- вклады	10 012 082	9 235 291	776 791	8.41%
- средства на текущих счетах физических лиц	721 450	715 573	5 877	0.82%
Депозиты юридических лиц	158 295	188 210	(29 915)	(15.89)%
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	14 492 343	(10 480 383)	(72.32)%
Прочие счета	1 105	917	188	20.50%
Итого	15 650 250	25 081 820	(9 431 570)	(37.60)%

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Физические лица	10 676 476	9 950 864
Строительство	4 075 668	125 776
Финансовые организации	475 445	142 793
Транспортная отрасль и связь	131 406	77 673
Торговля	127 708	97 715
Прочие	76 979	15 556
Обрабатывающая промышленность	25 935	33 264
Недвижимость	24 755	66 483
Сельское хозяйство	10 265	40 232
Энергетика	9 333	457
Услуги	8 786	26 181
Государственные организации	4 249	14 497 591
Средства массовой информации	1 192	1 117
Нефтегазовая отрасль	1 075	1 523
Производство продовольственных товаров	978	4 596
Итого	15 650 250	25 081 820

Динамика остатков на счетах клиентов в 2017 году по сравнению с прошлой отчетной датой представлена в таблице.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

номер п/п	Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	31 588	13 770
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	177 855	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	177 700	300 000
2.3	физическим лицам-нерезидентам	155	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 331 519	1 376 801
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 331 519	1 376 801
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 620	8 953
4.1	банков-нерезидентов	30	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	297	445
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 293	8 508

Аудиторское заключение

- «Прочие обязательства» по состоянию за 31.12.2017 составляет 122 483 тыс. руб. или 0,7% (за 31.12.2016 – 77 833 тыс руб. или 0,3%).

Расшифровка статьи «Прочие обязательства»

тыс. руб.

Наименование показателя	на 31.12.2017	на 31.12.2016
Финансовые:		
Задолженность по уплате процентов	59 769	39 211
Расчеты по конверсионным операциям	24	24
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	27 782	19 147
Незавершенные расчеты	441	575
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	29 287	9 575
Доходы будущих периодов	112	510
Расчеты по налогам и сборам	5 043	7 706
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	25	1 085
Итого прочие пассивы	122 483	77 833

Информация о величине прочих обязательств в разрезе валют

тыс. руб.

Наименование показателя	на 31.12.2017	Российские рубли	Доллары США	Евро	на 31.12.2016	Российские рубли	Доллары США	Евро
Финансовые:								
Задолженность по уплате процентов	59 769	56 658	2 446	665	39 211	38 187	709	315
Расчеты по конверсионным операциям	24	24	-	-	24	24	-	-
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	27 782	27 718	64	-	19 147	19 063	67	17
Незавершенные расчеты	441	441	-	-	575	575	-	-
Нефинансовые:								
Расчеты с работниками	29 287	29 287	-	-	9 575	9 575	-	-
Доходы будущих периодов	112	112	-	-	510	510	-	-
Расчеты по налогам и сборам	5 043	5 043	-	-	7 706	7 706	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	25	25	-	-	1 085	1 085	-	-
Итого прочие пассивы	122 483	119 308	2 510	665	77 833	76 725	776	332

Аудиторское заключение

046

**Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за
31.12.2017**

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дн	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по уплате процентов	16 850	21 671	14 118	6784	346	59 769
Расчеты по конверсионным операциям	24	-	-	-	-	24
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	27 748	34	-	-	-	27 782
Незавершенные расчеты	441	-	-	-	-	441
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	5 502	-	-	23 785	-	29 287
Доходы будущих периодов	112	-	-	-	-	112
Расчеты по налогам и сборам	-	-	5 043	-	-	5 043
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	25	-	-	-	-	25
Итого прочие пассивы	50 702	21 705	19 161	30 569	346	122 483

**Информация в величине прочих обязательств по срокам до погашения по состоянию за
31.12.2016**

тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дн	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые:						
Задолженность по уплате процентов	9 675	10 297	12 815	6 418	6	39 211
Расчеты по конверсионным операциям	24	-	-	-	-	24
Прочие обязательства (Расчеты с поставщиками и подрядчиками)	19 147	-	-	-	-	19 147
Незавершенные расчеты	575	-	-	-	-	575
Нефинансовые:						
Расчеты с работниками	1 081	-	-	-	8 494	9 575
Доходы будущих периодов	510	-	-	-	-	510
Расчеты по налогам и сборам	7 343	27	-	336	-	7 706
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 085	-	-	-	-	1 085
Итого прочие пассивы	39 440	10 324	12 815	6 754	8 500	77 833

«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию за 31.12.2017 – 8 890 тыс руб. доля в обязательствах Банка незначительна (на отчетную дату прошлого периода данные отсутствуют).

- «**Выпущенные долговые обязательства**» по состоянию на отчетную дату и на отчетную дату прошлого периода отсутствуют.

- «**Обязательство по текущему налогу на прибыль**» по состоянию за 31.12.2017 - 2 770 тыс. руб. (за 31.12.2016 – 2 936 тыс. руб.).

- «**Отложенное налоговое обязательство**» по состоянию за 31.12.2017 – данные отсутствуют (за 31.12.2016 – 132 834 тыс. руб. или 0,5% в обязательствах Банка).

- «**Источники собственных средств**»

В структуре источников собственных средств, наибольшие изменения произошли по статье «Средства акционеров (участников).

Департамент корпоративных отношений Банка России 21 декабря 2017 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций АО КБ «Солидарность» на сумму 10 100 001 010 рублей.

В составе дополнительного выпуска размещены путем закрытой подписки 101 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100,00001 рубля каждая.

Выкуп дополнительного выпуска акций АО КБ «Солидарность» осуществил акционер Банка - АО «Зарубежэнергопроект».

Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 10 110 001 011 рублей.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, срочных сделках, фактически сформированных по ним резервах на возможные потери приведены в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Обязательства по предоставлению кредитов всего, в т.ч. по категориям качества	469 493	183 456
I	92 764	13 234
II	351 028	169 565
III	25 699	600
IV	2	-
V	-	57
Сформированный резерв	14 981	2 803
II	12 345	2 620
III	2 635	126
IV	1	-
V	-	57
Выданные гарантии и поручительства	237 413	25 730
I	118 062	-
II	93 621	7 051
III	25 730	18 679
IV	-	-
V	-	-
Сформированный резерв	6 340	3 993

Аудиторское заключение

048

4.2 Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка в 2017 году являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

Основная доля доходов, полученных в 2017 году, относится к процентным доходам, составивших 1 570 963 тыс. руб. (за 2016 год – 1 581 395 тыс. руб.). Основными источниками получения процентных доходов являлись кредитование предприятий, осуществление операций с ценными бумагами, а также межбанковских операций.

Структура процентных доходов:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 195 958 тыс. руб. или 12,4% (за 2016 год – 376 900 тыс. руб. или 23,8%);
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями – 707 599 тыс. руб. или 45,0% (за 2016 год – 638 909 тыс. руб. или 40,4%);
- доходы от вложений в ценные бумаги – 667 406 тыс. руб. или 42,4% (за 2016 год – 565 586 тыс. руб. или 35,8%);

По сравнению с прошлым годом процентные доходы сократились на 10 432 тыс. руб. или на 0,6%, при этом:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях уменьшились на 180 942 тыс. руб. или 48,0%.
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 68 690 тыс. руб. или 10,7%;
- доходы от вложения в ценные бумаги увеличились на 101 820 тыс. руб. или 18%;

В 2017 году Банк активно совершал операции с валютными активами, а также осуществлял деятельность на рынке ценных бумаг, в т.ч. номинированными в иностранной валюте.

В составе финансового результата Банка, Суммы курсовых разниц, признаны курсовые разницы (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), сформированные в результате переоценки активов, номинированных в иностранной валюте и в результате изменения стоимости ценных бумаг, представленных в балансе Банка.

Структура финансового результата от операций с активами, номинированными в иностранной валюте, а также от совершенных транзакций с иностранной валютой представлена следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(107 300)	(539 321)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	184 704	609 899
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	77 404	70 578

Переоценка по ценным бумагам, учитываемых в портфеле Банка для продаж, в результате изменения их справедливой стоимости в 2017 году составила 204 245 тыс. руб., в 2016 году 611 400 тыс. руб.

Информация по комиссионным и прочим доходам

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	22 568	20 502
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	37 395	33 302
Доходы от осуществления переводов денежных средств	23 632	22 820
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12 283	1 770
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	533	585
От сдачи имущества в аренду	25 386	14 993
От выбытия (реализации) имущества	850	758
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	429	747
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 941	157 587
Прочее	20 933	13 069
Итого	148 950	266 133

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

За 2017 год величина процентных расходов составила 1 030 921 тыс. руб. (за 2016 год – 1 036 841 тыс. руб.), из них:

- по привлеченным средствам кредитных организаций – 22 647 тыс. руб. или 2,2% (за 2016 год – 5 445 тыс. руб. или 0,5%);
- по привлеченным средствам клиентов – 1 008 274 тыс. руб. или 97,8% (за 2016 год – 1 031 396 тыс. руб. или 99,5%);
- по выпущенным долговым обязательствам – за 2017 год за 2016гг – данные отсутствуют.

По сравнению с прошлым годом процентные расходы снизились на 5 920 тыс. руб., или 0,5%, при этом:

- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций увеличились на 17 202 тыс. руб. или 315,9%;
- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов снизились на 23 122 тыс. рублей или 2,2%;

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, по видам активов

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Средства на корреспондентских счетах	633	11
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 962 312	4 500 893
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	468 198	456 801
Основные средства	646	96
Прочие активы	202 465	214 381
Внебалансовые обязательства	21 321	6 796
Итого	4 655 575	5 178 978

Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	за 31.12.2017	за 31.12.2016
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11 196	14 562
Расходы на содержание персонала	450 272	388 086
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	116 252	349 308
Страхование	52 772	41 535
Аренда	73 834	35 141
ИТ-расходы	44 853	26 569
Аудит	1 600	1 500
Расходы на рекламу	42 479	3 507
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	28 437	44 933
Прочие расходы	637 334	211 215
Итого	1 459 029	1 116 356

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль.

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Налогового кодекса РФ. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 2017 г. не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%.

тыс. руб.

Наименование расходов	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	33 647	35 071
НДС уплаченный	36 042	18 453
Госпошлина и прочие сборы	6 837	4 918
Налог на землю	1 024	1 196
Налог на имущество	13 276	20 434
Транспортный налог	175	192
Итого	91 001	56 893

Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Наименование расходов	за 31.12.2017	за 31.12.2016
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода*	342 891	297 173
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	39	317
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	85 111	75 866
расходы по выплате выходных пособий	11 237	14 446
подготовка и переподготовка кадров	439	69
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	136	204
Итого	439 853	388 076

Прекращение деятельности АО КБ «Солидарность» в период за 2016 – 2017 годы не производилось и не запланировано на 2018 год.

4.3 Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка

Банк с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка, утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 г. (Протокол №26) с изменениями от 14.02.2014 г. (Протокол №3), от 25.07.2014, (Протокол №22), от 12.08.2015 (Протокол №24), от 21.09.2015 (Протокол №27), от 03.11.2015 (Протокол №32).

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением ЦБ РФ № 395-П от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение №395-П) по состоянию за 31.12.2017 составил 14 174 036 тыс. руб. (за 31.12.2016 (с учетом событий после отчетной даты) капитал Банка составил отрицательную величину в размере 2 134 241 тыс. руб. С начала года увеличение составило 16 308 277 тыс. руб.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	14 174 036	-3 169 247	-2 809 660	-2 434 616	-2 134 241
Источники базового капитала:	10 178 995	78 994	78 994	78 994	78 994
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	10 110 001	10 000	10 000	10 000	10 000
обыкновенными акциями (долями)	10 110 001	10 000	10 000	10 000	10 000
Резервный фонд	68 994	68 994	68 994	68 994	68 994

Аудиторская организация

052

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	799 948	3 248 241	2 888 654	2 513 610	2 213 235
Нематериальные активы	29 628	24 082	22 521	17 898	12 080
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	243	243	243	243	182
Убытки	762 609	762 609	762 609	762 609	762 609
Отрицательная величина добавочного капитала	7 468	2 461 307	2 103 281	1 732 860	1 438 364
Базовый капитал	9 379 047	-3 169 247	-2 809 660	-2 434 616	-2 134 241
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	7 468	2 461 307	2 103 281	1 732 860	1 438 364
Субординированные кредиты (облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам	-	127 305	121 851	121 450	80 681
Отрицательная величина дополнительного капитала	-	2 327 920	1 975 739	1 606 874	1 349 508
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П	7 468	6 082	5 691	4 536	8 175
Добавочный капитал	-	-	-	-	-
Основной капитал	9 379 047	-3 169 247	-2 809 660	-2 434 616	-2 134 241
Источники дополнительного капитала:	4 794 989	521 929	270 580	431 380	606 503
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	561 385	295 449	44 100	223 322	380 025
Прирост стоимости имущества	221 644	226 480	226 480	208 058	226 478
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	4 011 960	-	-	-	-
субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	4 011 960	-	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, в том числе:	-	-	49 798	48 086	36 819
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам	-	-	49 798	48 086	36 819

Аудиторское заключение

053

Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала 395-П, в том числе:	-	2 849 849	2 196 521	1 990 168	1 919 192
субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	-	31 826	42 912	42 384	78 333
Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	-	486 292	512 756	277 343	240 134
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств (в т.ч. ЗПИФ недвижимости) над суммой источников основного и дополнительного капитала	-	2 331 731	1 640 853	1 670 441	1 600 725
Дополнительный капитал	4 794 989	-	-	-	-

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности 4.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс по форме 0409806			Отчет об уровне достаточности капитала по форме 0409808		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 110 001	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 110 001	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	10 110 001
2	"Резервный фонд", отнесенный в базовый капитал	3	68 994	"Резервный фонд", отнесенный в базовый капитал	3	68 994
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	37 035	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	29 628	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	29 628	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	29 628
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 407	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 407

4	Источники собственных средств, для формирования кооторых инвесторами были использованы ненадлежащие активы	X	304	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	243
5	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	-	«Источники собственных средств, для формирования кооторых использованы ненадлежащие активы»	41.1.4	61
6	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихсх в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	33, 34, 12, 21, 28	(201 224)	Нераспределенная прибыль (убыток): всего из них:	X	(201 224)
6.1				прошлых лет	2.1, 46	-762 609
6.2				текущего года	2.2, 46	564 458
7	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	221 644	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	221 644

4.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

Изменение значения финансового рычага за 2016 год

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	9 379 047	- 3 169 247	- 2 809 660	- 2 434 616	- 2 134 241
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	26 726 707	24 068 334	23 448 094	23 307 048	23 637 961
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	35,09%	0,00%	0.00%	0.00%	0.00%

В течении 2017 года величина финансового рычага составляла 0,00%, в связи со снижением основного капитала до отрицательного значения.

На конец отчетного периода значение финансового рычага составило 35,09%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 31.12.2017 составила 26 726 707 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанным за 31.12.2016 произошел рост на 3 088 746 тыс. руб. или на 13,7%.

Данное увеличение обусловлено исключением из величины балансовых активов и внебалансовых обязательств за 31.12.2017 (в связи с методикой расчета финансового рычага и капитала Банка):

- отрицательной величины дополнительного капитала в сумме 1 349 508 тыс. руб.;
- суммы незначительных вложений в инструменты добавочного капитала – финансовых организаций, уменьшающих источники добавочного капитала в размере 80 681 тыс. руб.
- сумма ненадлежащего актива, выявленного в 2015 году в виде процентного дохода, начисленного в 2013 году в сумме 304 тыс. руб.

Аудиторское заключение

В течение 2017 года, на 11 отчетных дат, по причине отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка, зафиксированы нарушения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12, Н25.

После увеличения собственных средств (капитала) Банка за счет дополнительного выпуска акций и привлечения субординированного займа капитал Банка составил за 31.12.2017 года 14 174 036 тыс. руб.

За 31.12.2017 года Банк выполняет все нормативы установленные Банком России, за исключением Н6.

Норматив Н6 рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанку» будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет нивелировано по итогам финансового оздоровления за счет списания задолженности за счет сформированного РВПС.

Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности соблюдались в течении всего отчетного периода.

Капитал и нормативы банка рассчитываются на ежедневной основе в соответствии с Инструкциями Банка Российской Федерации № 395-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 28 декабря 2012 года и № 180-И «Об обязательных нормативах банков». 28 июня 2017 года.

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 2017 год

Нормативы достаточности	нормативное значение	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	$\geq 4,5\%$	30,485%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	$\geq 6,0\%$	30,485%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 8,0\%$	45,723%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Динамика нормативов ликвидности за 2017 год

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент				
		31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	40,436	51,062	52,497	43,010	36,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	66,655	53,028	59,250	103,386	92,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н3)	≤ 120	19,137	-	-	-	-

Динамика нормативов характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за 2017 год

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент				
		31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017	31.12.2016
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	35,224	-	-	-	-
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	37,059	-	-	-	-
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных свои участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	2,568	-	-	-	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	0,115	-	-	-	-
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	3,334	-	-	-	-
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц	<=20	2,779	-	-	-	-

4.5 Информация к Отчёту о движении денежных средств

В состав денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, входит остаток средств на корсчетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 705 276 тыс. руб. Данные средства недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Банк не имеет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

На отчетную дату Банк не имеет ограничений по использованию кредитных средств.

В соответствии с данными формы 0409814, прирост денежных средств и их эквивалентов за 2017 год составил 158 179 тыс. руб. (против оттока в сумме 888 219 тыс. руб. за 2016 год).

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) за 2017 год, тыс. руб.	Приток / (отток) за 2016 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	(1 466 930)	(433 841)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(646 971)	(6 727 287)
Денежные средства от финансовой деятельности	10 100 001	-

5. Информация о сделках по уступке прав требований

Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

Наименование показателя	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств , исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой:	619 303	41 849	254 285	2 905
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	807 372	482 303	1 266 142	713 238
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2 086	2 086	2 086
физическим лицам	1 246 312	390 686	1 295 800	578 413
2 категории качества	652 097	10 271	478 483	8 213
3 категории качества	83 860	34 190	54 832	7 317
4 категории качества	11 907	5 447	40 571	20 023
5 категории качества	498 448	340 778	721 914	542 860
Юридическим лицам	182 449	135 552	226 713	139 816
2 категории качества	32 642	1 958	71 398	714
5 категории качества	149 807	133 594	155 315	139 102

В 2017 году Банк осуществлял комплекс мероприятий по повышению качества кредитного портфеля и обеспечению доходности. В течение 2017 года Банком осуществлены сделки продажи части кредитного портфеля физических лиц на сумму 585 646 тыс. руб., по юридическим лицам 12 343 тыс. руб.

В течение 2017 года сделки по приобретению кредитов юридических лиц составили в сумме 195 580 тыс. руб.

Банком также было принято решение о приобретении по договорам цессии ипотечных кредитов физических лиц надлежащего качества. В течение 2017 года были приобретены кредиты физических лиц на сумму 464 864 тыс. руб.

Ключевой целью совершения сделок по приобретению по договорам цессии кредитов является увеличение доходности.

Мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в рамках общей системы управления рисками.

При осуществлении сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы и методы снижения рисков, в рамках общей системы управления рисками. Все решения принимаются коллегиальными органами (Правление, Кредитный комитет) при наличии заключений подразделений, участвующих в процессе осуществления сделок по уступке прав требования.



6. Краткий обзор принимаемых Банком рисков, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

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

Банком к значимым рискам относятся:

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Служба риск-менеджмента;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба финансового мониторинга;
- Служба информационной безопасности;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Подразделения, принимающие риски.

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

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

- Принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банка;
- Утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- Утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и

- осуществляет контроль за его реализацией;
- Рассматривает ее не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
 - Рассматривает отчетность, предоставляемую в рамках выполнения ВПОДК:
 - по результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений, факты превышения лимитов);
 - по результатам выполнения ВПОДК;
 - по результатам стресс-тестирования;
 - о Значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - с информацией о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Правление Банка выполняет следующие функции:

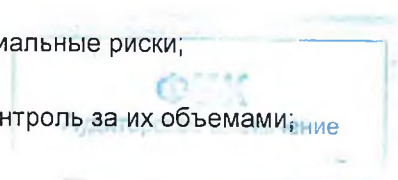
- Утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
- Утверждает процедуры стресс-тестирования;
- Обеспечивает применение/выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне;
- Информировывает Совет директоров о выявленных недостатках в методологии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

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

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

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- Разрабатывает и определяет процедуры и принципы управления рисками;
- Организует процесс управления рисками;
- Оценивает и устанавливает Совокупный риск;
- Осуществляет мониторинг уровня риска;
- Выявляет риски, присущие деятельности Банка и Потенциальные риски;
- Выделяет Значимые риски и осуществляет их оценку;
- Агрегирует количественные оценки Значимых рисков и контроль за их объемами;



- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов;
- Определяет лимиты в системе управления рисками;
- Формирует отчетность ВПОДК;
- Разрабатывает процедуры Стресс-тестирования;
- Организует проведение Стресс-тестирования;
- Информировывает Единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

Служба финансового мониторинга выполняет следующие функции:

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

Служба информационной безопасности (ИБ) выполняет следующие функции:

ОТК

001

- разработка и реализация при взаимодействии с другими структурными подразделениями Банка требований Политики ИБ;
- определение требований к техническим средствам защиты информации и организационным мерам защиты информации с учетом актуальных угроз информационной безопасности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, требованиями регулирующих и надзорных органов Российской Федерации;
- реализация при взаимодействии с другими структурными подразделениями Банка утвержденных Председателем Правления Банка тактических и стратегических планов по совершенствованию сопровождения реализации автоматизации выполнения процесса Банка и Политики ИБ;
- мониторинг и анализ событий ИБ, оценка рисков и источников угроз, выявление причин и условий, способствующих их реализации, выработка решений по их предотвращению и (или) минимизации;
- выявление инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и реагированию на них;
- регистрация и оценка событий, связанных с инцидентами информационной безопасности, произошедшими на объектах информационной инфраструктуры Банка, координация работ по расследованию произошедших инцидентов;
- обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемые для защиты информации на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;
- обеспечение ИБ при эксплуатации и снятии с эксплуатации автоматизированных банковских систем (АБС), используемых для реализации банковских платежных и информационных технологических процессов;
- контроль соответствия создаваемых (модернизируемых) объектов информационной инфраструктуры требованиям технических заданий, требованиям эксплуатационной и технической документации;
- осуществление мониторинга и контроля эффективности принимаемых Банком организационных и технических мер и средств защиты информации (в том числе при осуществлении переводов денежных средств), в форме проведения не реже одного раза в два года оценок соответствия (самооценок);
- контроль выполнения Банком работ по защите персональных данных работников, клиентов и контрагентов Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- контроль входящих, исходящих и внутренних информационных потоков Банка на предмет возможных утечек конфиденциальной информации, попыток проникновения злоумышленников и (или) попыток внедрения вредоносного программного обеспечения в локальную сеть Банка с использованием сети Интернет, посредством сервисов электронной почты или съемных носителей информации;
- контроль установленного разграничения прав и предоставление доступа (в том числе удаленного) к информационным ресурсам, сервисам и защищаемой Банком информации, только зарегистрированным в установленном порядке пользователям (работникам, клиентам и контрагентам только при наличии заключенных с Банком договоров и соглашений о конфиденциальности);
- организация работ по построению и совершенствованию комплексной системы защиты информации от ее утечки по техническим и иным каналам связи, защите от воздействия и проникновения вредоносного кода, защите от несанкционированного доступа со стороны третьих и иных неуполномоченных на то лиц (включая работников, клиентов и контрагентов Банка), а также защите при ее обработке, хранении и передаче посредством открытых каналов связи;
- контроль установки и работоспособность средств антивирусной защиты серверов и автоматизированных рабочих мест работников Банка, контроль актуальности версий и обновлений антивирусных баз, контроль антивирусной и анти-спам защиты входящих и исходящих сообщений корпоративной электронной почты;

- предотвращение утечек информации, контентный контроль информационного обмена и передачи информации за пределы локальной вычислительной сети банка, в том числе при использовании сети Интернет. Обеспечение защиты от сетевых атак;

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг выполняет следующие функции:

- осуществление постоянного текущего контроля за соблюдением Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, нормативных правовых актов Банка России, ФСФР России, документов НАУФОР и внутренних документов Банка;
- проведение выборочных плановых проверок за соблюдением Банком, как профессиональным участником, требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России, ФСФР России, документов НАУФОР и внутренних документов Банка, в соответствии с утвержденным планом работ на текущий год;
- рассмотрение самостоятельно или совместно с работниками других подразделений Банка поступивших обращений, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с порядком и сроками, установленными в настоящей Инструкции;
- незамедлительно (в минимальный разумный срок) уведомляет Руководителя Банка о возможном нарушении Банком, как профессиональным участником рынка ценных бумаг законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Банка России, ФСФР России, внутренних документов Банка, после чего проводит проверку на предмет установления события нарушения, причин его совершения и виновных в нем лиц.
- контроль за устранением выявленных нарушений и соблюдением мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
- представление совету директоров и Руководителю Банка предусмотренной настоящей Инструкцией отчетности;
- консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- информирование работников Банка об изменении требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, нормативных правовых актов Банка России, ФСФР России, документов НАУФОР и внутренних документов Банка, связанных с профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- осуществление иных функций по контролю за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России, ФСФР России, документов НАУФОР, внутренних документов Банка.

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

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

6.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» определяет основные принципы и положения создания системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, включающих в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;

методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;

- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

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

Банком определяются ВПОДК, соответствующие принципу пропорциональности.

Система управления рисками и капиталом Банка создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков Банка;

- управления рисками Банка;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала, а также фазы цикла деловой активности).

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

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

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

6.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

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

Вид значимого риска	Факторы риска, которым подвержен Банк	Методы оценки
Кредитный риск	Вмененный уровень риска дефолта заемщика/ контрагента (PD) и доли возможных потерь (LGD) по ссуде в зависимости от его типа, вида сделки и наличия (определенного типа) обеспечения.	Факторы учтены Инструкцией Банка России № 180-И.
	Факторы финансового положения заемщика (контрагента) и качества обслуживания долга и иная информация о любых рисках заемщика (контрагента).	Факторы учтены в Положениях Банка России № 590-П и 283-П.

Рыночный риск	Величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.	Факторы учтены в Положении Банка России № 511-П.
	Величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.	
	Величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.	
Операционный риск	Факторы, влияющие на возникновение операционного риска: Ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.	Факторы учтены в Положении Банка России № 346-П.
Риск ликвидности	Своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.	Факторы учтены Инструкцией Банка России № 180-И.
Риск концентрации	Любые предрасполагающие факторы, способствующие увеличению вероятности возникновения и (или) реализации риска.	Оценка осуществляется в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.
Регуляторный риск	Факторы внешней среды: изменение законодательства, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, и т.п. Факторы внутренней среды: организационная структура Банка, организация управления Банком, качество внутренних документов Банка, квалификация персонала Банка, качество предоставляемых Банком услуг, информационные системы Банка.	Оценка осуществляется в рамках процедур внутреннего контроля, в соответствии с Положением Банка России № 242-П.

6.5. Политика в области снижения рисков

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

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

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

Банком учитываются следующие основные виды ограничений:

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

В целях снижения рисков применяются следующие методы:

а) Избежание риска — метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью или частично исключают/минимизируют конкретный вид риска (например: отказ от осуществления операций/сделок, уровень риска по которым чрезмерно высок).

б) Хеджирование — система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.

в) Диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

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

д) Использование дополнительного обеспечения.

6.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

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

Данный Порядок устанавливает:

- состав, порядок и периодичность формирования отчетности по ВПОДК Банка;
- порядок и периодичность предоставления отчетности по ВПОДК органам управления Банка;
- порядок рассмотрения и использования отчетности по ВПОДК Советом директоров, Председателем Правления Банка и Правлением Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки Стратегии развития Банка;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении Сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке. Формирование отчетности по ВПОДК, определенной настоящим Порядком, осуществляет Служба риск-менеджмента и другие подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками, установленные Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Отчетность по ВПОДК используется для следующих целей:

- контроль исполнения показателей ВПОДК с принятием тактических управленческих решений (контроль эффективности ВПОДК)
- совершенствование системы управления рисками и капиталом (совершенствование ВПОДК);
- использование показателей ВПОДК в процессе планирования показателей деятельности на следующий операционный год (оперативное планирование);
- использование показателей ВПОДК в процессе стратегического планирования (стратегическое планирование).

№ п/п	Форма отчетности	Срок предоставления	Кому предоставляется (орган управления / подразделение / должность)
Ежегодная отчетность			
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Правление Банка Председатель Правления Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров
3	Отчет о значимых рисках	не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Совет директоров Правление Банка Председатель Правления Банка
Ежеквартальная отчетность			
1	Отчет о результатах стресс-тестирования	не позднее последнего числа месяца, следующего после отчетного квартала	Правлению Банка Председателю Правления Банка Заместителю председателя Банка
2	Отчет о значимых рисках	не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным	Совет директоров
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Совет директоров
4	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Совет директоров
Ежемесячная отчетность			
1	Отчет о значимых рисках	не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка
2	Отчет о выполнении обязательных нормативов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ

Аудиторское заключение

3	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным	Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ
Ежедневная отчетность			
1	Отчет с информацией об объеме рисков, принятых структурными подразделениями Банка Отчет об использовании (нарушении) установленных лимитов	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	Руководитель СРМ Руководитель СВК Руководитель СВА Руководители подразделений и члены комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками
2	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Не позднее 2-го рабочего дня, следующего за отчетным	
При выявлении			
1	Отчет о достижении установленных Сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	не позднее 2-го рабочего дня, за днем выявления	Совет директоров Правление Банка Председатель Правления Банка Руководитель СРМ

6.7 Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики АО КБ «Солидарность», утверждаемой Советом Директоров Банка.

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

В Банке разработано Положение о кредитовании связанных лиц в целях минимизации рисков, усиления контроля, защиты интересов вкладчиков и кредиторов при совершении Банком сделок со связанными с Банком лицами, которым присущ кредитный риск. На основании критериев, определенных в Положении о кредитовании связанных лиц формируется полный список связанных с Банком лиц, инсайдеров банка. Данный список является открытым в связи с добавлением и исключением из него инсайдеров. В документе определены ответственные подразделения/сотрудники Банка за предоставление информации для формирования списка инсайдеров и формат предоставления информации об инсайдерах. Изменения в список вносятся в день поступления информации от подразделений, ответственных за предоставление такой информации.

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

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

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы. Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики.



Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности

Наименование показателя	За 31.12.2017		За 31.12.2017	
	тыс. руб.	уд. вес в %	тыс. руб.	уд. вес в %
1.Кредиты юр. лицам всего, в т.ч.	6 357 633	100%	5 323 930	100%
1.1.Инвестиции и финансы	1 458 814	23%	1 834 947	34%
1.2.Предприятия торговли	672 738	11%	645 437	12%
1.3.Промышленное производство	1 571 258	25%	1 148 805	22%
1.4.Транспорт и связь	559 259	9%	508 269	10%
1.5.Сельское хозяйство	442 764	7%	322 785	6%
1.6.Строительство	896 946	14%	389 225	7%
1.7.Прочее	755 854	12%	474 463	9%
2. Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	2 162 216	34%	2 221 019	42%
2.1.индивидуальным предпринимателям	15 727	1%	2 685	0%
3. Кредиты физическим лицам, в т.ч.	4 452 050	100%	5 017 734	100%
Потребительское кредитование	3 504 377	79%	4 390 470	87%
Ипотечное кредитование	945 802	21%	622 899	12%
Автокредитование	1 871	0%	4 365	0%

Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2017

тыс. руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	3 871 445	518 120	62 485	4 452 050
Фактический резерв по ссудной просроченной задолженности физических лиц, включая	1 041 011	177 728	20 313	1 239 052
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	1 591 977	518 120	38 492	2 148 589
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц	565 204	177 728	20 313	763 245
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	6 357 633	-	-	6 357 633
Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную	2 693 259	-	-	2 693 259
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	4 029 605	-	-	4 029 605
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц	2 405 528	-	-	2 405 528

Аудиторское заключение

062

Анализ кредитного портфеля в разрезе валют по состоянию за 31.12.2016

тыс. руб.

Наименование статьи / валюта	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	итого
Ссудная задолженность физических лиц, включая просроченную	4 420 109	557 361	40 263	5 017 734
Фактический резерв по ссудной задолженности физических лиц, включая просроченную	1 394 240	190 781	21 119	1 606 140
Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам	2 373 218	555 011	38 513	2 966 742
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности физических лиц	1 137 272	188 431	19 370	1 345 072
Ссудная задолженность юридических лиц, включая просроченную	5 323 930	-	-	5 323 930
Фактический резерв по ссудной задолженности юридических лиц, включая просроченную	2 894 753	-	-	2 894 753
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	4 140 270	-	-	4 140 270
Фактический резерв по просроченной ссудной задолженности юридических лиц	2 630 715	-	-	2 630 715

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

Согласно данным о страновой концентрации, активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года были в основном сосредоточены в России 100 % активов и 99.9% обязательств.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств

тыс. руб.

Наименование показателей	За 31.12.2017					За 31.12.2016				
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Резерв на потери	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	430 693	-	-	-	430 693	404 792	-	-	-	404 791
Средства в кредитных организациях и в Центральном Банке РФ	2 513 241	28 956	26 249	-	2 568 446	2 398 196	13 735	35	-	2 411 966
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 887	-	-	-	4 887	198	-	-	-	198
Чистая ссудная задолженность	15 884 128	-	177 700	(3 970 475)	12 091 353	15 842 489	-	300 000	(4 500 893)	11 641 596
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 359 896	1 329 326	-	(468 198)	10 221 024	8 424 407	1 376 801	-	(459 105)	9 342 103
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 134	-	-	-	3 134
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 328 890	-	-	-	1 328 890	1 244 681	-	-	-	1 244 681
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 006	-	-	(201)	805	955	-	-	(96)	859
Прочие активы	350 446	521	540	(107 777)	243 730	488 742	390	10 198	(214 392)	284 938
Всего активов	29 873 187	1 358 803	204 489	(4 546 651)	26 889 828	28 807 594	1 390 926	310 233	(5 174 486)	25 334 267

Обязательства:											
Средства кредитных организаций	779 889	-	30	-	779 919	2 317	-	-	-	2 317	2 317
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 648 308	-	1 942	-	15 650 250	25 073 153	1 140	7 527	-	25 081 820	25 081 820
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 770	-	-	-	2 770	2 936	-	-	-	2 936	2 936
Отложенное обязательство	-	-	-	-	0	132 834	-	-	-	132 834	132 834
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 890	-	-	8 890	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	122 483	-	-	-	122 483	77 807	2	25	-	77 833	77 833
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 1321	-	-	-	21321	6 796	-	-	-	6 796	6 796
Всего обязательств	16 574 771	8 890	1 972	-	16 585 633	25 295 842	1 142	7 552	-	25 304 536	25 304 536
Балансовая нетто-позиция	13 298 416	1 349 913	202 516	(4 546 651)	10 304 195	3 511 752	1 389 784	302 681	(5 174 486)	29 731	29 731

Информация об операциях (сделках) со связанными с АО КБ «Солидарность» сторонами, тыс руб.

Наименование показателя	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2017	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2016
Операции и сделки										
1. Ссуды, в т.ч.: просроченная задолженность	230 186	-	9 076	1 004	240 266	400 000	-	2 566	3 266	405 832
2. Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Вложения в ценные бумаги	-	1 050	-	30	127	64 000	-	11	8	64 019
4. Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	-	1 050	-	-	1 050	-	1 050	-	-	1 050
5 ЗПИФ	-	2 640 764	-	-	2 640 764	-	-	-	-	-
6 резерв по ЗПИФ	-	467 076	-	-	467 076	-	-	-	-	-
7. Средства клиентов	4 057 699	436 044	-	3 552	4 497 295	36 884	-	1 179	7 858	45 921
8. Безотзывные обязательства	118 062	-	3 404	13 496	134 962	-	-	487	13 934	14 421
9. Прочие активы	-	-	48	500	548	-	-	-	60 093	60 093
10. Условное обязательство	177 700	-	-	-	177 700	300 000	-	-	-	300 000
Доходы и расходы										
1. Процентные доходы	47 643		484	184	48 311	8 491		82	330	8 903
2. Процентные расходы	22 677			346	23 023	459			516	975
3. Доходы от сделок с ПФИ	1 393				1 393	198				198
4. Прочие расходы					-			15	129	144

Все сделки с заинтересованными сторонами, осуществленные в 2017 и 2016 гг., были должным образом согласованы соответствующими органами управления Банка.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования и необремененных активов представлена в таблице ниже:

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	10 225 670	-	19 026 542	1 000 566
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 876 614	-	948 982	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 876 614	-	948 982	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 604 906	-	367 444	43 219
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	366 779	-	236 621	43 217
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	366 779	-	222 181	43 217
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 238 127	-	130 823	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 838 786	-	130 823	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	399 341	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 856 102	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 123 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 660 947	-	4 571 569	957 347
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 034 795	-	3 412 233	-
8	Основные средства	976 955	-	304 717	-
9	Прочие активы	71 453	-	2 442 161	-

Информация в таблице приведена в балансовой величине до уменьшения на резервы и амортизацию.

Показатели в представленной таблице в столбцах 3 и 5 рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

6.8. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации

Перечень информации, относящейся к коммерческой тайне установлен в Положении о коммерческой и банковской тайне АО КБ «Солидарность» (утверждено Протоколом Правления Банка № 368 от 03.08.2016, введено в действие Приказом Председателя Правления № 207 от 11.08.2016), и включает в себя:

- Плановые и оперативные сведения – до момента их официального опубликования, и/или реализации, и/или введения их в действие:
 - а) сведения о стратегических и тактических планах Банка, перспективных банковских продуктах и направлениях деятельности Банка;
 - б) сведения о финансовом положении и платежеспособности Банка и его обособленных структурных подразделений;
 - в) сведения о размерах и распределении прибыли Банка;
 - г) сведения, содержащиеся в документах по отчетности Банка.
- Содержание регистров бухгалтерского и налогового учета, внутренней бухгалтерской отчетности Банка.
- Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, акты аудиторских и других проверок деятельности Банка (до их официального опубликования).
- Внутренние документы Банка, за исключением учредительных документов и документов, размещенных на официальном интернет-сайте Банка:
 - а) локальные нормативные акты Банка (положения, инструкции, регламенты и т.п.);
 - б) типовые формы документов, применяемые в деятельности Банка.
- Сведения, раскрывающие оригинальные организационно-технические решения, методы и процедуры управления Банком и технологии принятия решений при осуществлении им своей деятельности.
- Сведения о предмете, целях и результатах совещаний и заседаний, проводимых органами управления Банка, рабочими группами, комитетами и комиссиями Банка.
- Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с партнерами и контрагентами по вопросам развития финансовых, коммерческих и экономических связей.
- Сведения, раскрывающие тактику ведения переговоров с партнерами и контрагентами при заключении договоров или соглашений. Формы, содержание и условия заключаемых сделок и договоров.
- Сведения о маркетинговой деятельности Банка, о результатах изучения рынка банковских услуг, о результатах финансово-экономического анализа и прогноза.
- Сведения об акционерах Банка, обязательность раскрытия которых или недопустимость ограничения доступа, к которым не установлена законами РФ.
- Сведения, раскрывающие организацию и порядок осуществления охраны, пропускного и внутриобъектового режимов в Банке.
- Сведения о технических системах безопасности Банка, о местах расположения, принципах работы и техническом состоянии специальных технических систем безопасности Банка.
- Сведения о расположении денежных хранилищ и сейфовых комнат, сведения о технической укреплённости и наличии материальных ценностей в кассовых узлах, денежных хранилищах и сейфовых комнатах.
- Порядок хранения и инкассации банковских билетов (банкнот), монет, валюты, ценных бумаг, маршруты движения инкассаторов.
- Сведения об используемых программных и аппаратных средствах обеспечения информационной безопасности.
- Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации, о способах доступа к ресурсам автоматизированной банковской системы.
- Сведения об оснащённости Банка сетями и комплексами связи, коммутации и

электропитания.

– Сведения о разработке, внедрении и использовании программных средств и технологических комплексов обработки информации в Банке:

- а) электронные базы данных;
- б) топология локальных и глобальных сетей, места расположения серверов, архивов и копий учетных данных;
- в) алгоритмы работы программного обеспечения, методы и порядок архивации данных;
- г) порядок, способы и каналы связи, применяемые при обмене информацией Банком внутри Банка, с клиентами, контрагентами, банками-респондентами и банками-корреспондентами;
- д) парольная информация и учетные данные пользователей компьютерных сетей Банка;
- е) секретные ключи электронной цифровой подписи и шифрования криптографических систем защиты информации, таблицы телексных ключей;
- ж) сведения, раскрывающие оригинальные разработки в области программного обеспечения Банка.

Перечень информации, составляющей банковскую тайну:

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

6.9 Управление риском ликвидности

Порядок управления риском ликвидности регулируется в Банке Политикой управления риском ликвидности в АО КБ «Солидарность».

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

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк 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 Банка;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Финансово-бюджетный комитет;
- Казначейство и Департамент финансовых рынков;



- Служба риск-менеджмента;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделения, принимающие риски.

Функции по управлению риском ликвидности распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

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

Правление Банка выполняет следующие функции:

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

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

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

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

- Определяет требования к нормативным документам, описывающим внутренние методы, процедуры и подходы к управлению риском ликвидности;
- Утверждает целевую структуру лимитов, ограничивающих риск ликвидности;
- Утверждает лимиты на финансовые инструменты, контрагентов, эмитентов, открытые валютные позиции;
- Устанавливает предупреждающие лимиты на обязательные нормативы ликвидности Банка, установленные Банком России и принимает решения по вопросам управления обязательными нормативами ликвидности Банка;
- Утверждает структурные лимиты (соотношения отдельных статей активов/пассивов) для целей управления риском ликвидности;
- Принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планам их реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- Утверждает минимальные уровни доходности по размещению средств в финансовые инструменты;
- Утверждает условия сделок привлечения средств с долговых рынков капитала;

- В части операций на финансовых рынках принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на риск ликвидности;

- Принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц, по вопросам управления ликвидностью Банка;

- Утверждает перечень форм управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по управлению ресурсами, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;

- Производит одобрение плана действий в случае кризиса ликвидности Банка и процедур восполнения дефицита ликвидности.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

- Разрабатывает процедуры и принципы управления риском ликвидности;

- Организует процесс управления риском ликвидности;

- Осуществляет мониторинг уровня риска ликвидности;

- Обеспечивает выполнение установленных Банком России обязательных нормативов в рамках своих полномочий;

- Разрабатывает процедуры стресс-тестирования;

- Организует проведение стресс-тестирования;

- Информировывает единоличный орган управления о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство и Департамент финансовых рынков выполняют следующие функции:

- Осуществляют контроль за состоянием платежной позиции Банка, его возможностью осуществлять свои платежи и платежи клиентов;

- Оперативное управление ликвидностью Банка с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и по суммам.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- Оценивает эффективность методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию внутренних документов;

- Оценивает эффективность процедур управления риском ликвидности;

- Оценивает эффективность методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;

- Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление риском ликвидности и достаточностью капитала;

- Информировывает Совет директоров, Правления Банка и Председателя Правления банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков, в том числе риска ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения, принимающие риски, выполняют следующие функции:

- Участвуют в разработке и реализации политики ликвидности (при необходимости);

- Выполняют рекомендации Службы риск-менеджмента при совершении операций/сделок;

- Предоставляют по запросу Службы риск-менеджмента необходимую в рамках управления риском ликвидности информацию (данные, отчеты и пр.).

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

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

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) Банка;
- принятие решений на основании проведенного анализа;
- прогноз состояния ликвидности;
- оперативное управление ликвидностью Банка с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам;
- управление портфелями инструментов финансового рынка в соответствии с требованиями по обеспечению и поддержанию ликвидности Банка;
- 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 Банка на установленном горизонте.

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

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

Данные по выполнению нормативов раскрыты в п. 4.4. настоящей Пояснительной информации.

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

В целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень ликвидности Банком ежеквартально проводится стресс-тестирование риска ликвидности с применением методики, определенной внутренним документом Банка - Методикой анализа риска ликвидности и проведения стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность».

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

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

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

- оценка текущей способности Банка в полном объеме исполнять свои обязательства;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные убытки, возникающие в

случае привлечения дополнительных средств, необходимых для покрытия дефицита ликвидности;

- определение комплекса мероприятий, которые должны быть проведены Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- определение вероятных стрессовых сценариев, которым может быть подвержен Банк.

Основные параметры сценарного моделирования:

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

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности на 01.01.2018 уровень риска является приемлемым.

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

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

6.10 Управление рыночным риском

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления рыночным риском в АО КБ «Солидарность».

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

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

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

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

Система управления рыночным риском Банка имеет следующие составляющие:

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

- внутренний контроль.

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

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

Функции по управлению рыночным риском распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка выполняет следующие функции:

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

Правление Банка выполняет следующие функции:

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

Председатель Правления Банка выполняет следующие функции:

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

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

- устанавливает лимиты на финансовые инструменты и открытую валютную позицию;
- принимает решения о мерах по приведению показателей/позиций в соответствие установленным лимитам и планами реализации, при необходимости принимает решения о пересмотре лимитов;
- одобряет стратегию хеджирования процентной и валютной позиции Банка;
- принимает решения по вопросам управления процентным доходом Банка;
- в части операций на финансовых рынках - принимает решения о необходимости изменений условий и неценовых параметров продуктов Банка, которые оказывают влияние на рыночный риск;
- устанавливает для Банка предупреждающие лимиты на открытые валютные позиции в

отдельной валюте и совокупности валют в соответствии с требованиями Банка России;

- принимает решения, связанные с координацией работы, а также с распределением полномочий подразделений и ответственных лиц по вопросам управления рыночным риском Банка.

Служба риск-менеджмента выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

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

Служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

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

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

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

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- качественная оценка и количественное измерение риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Величина рыночного риска используется для расчета норматива достаточности капитала Банка.

- мониторинг уровня рыночного риска;
- подготовка предложений по утверждению и пересмотру лимитов, ограничивающих рыночный риск;
- управление Финансовыми инструментами;
- управление открытой валютной позицией;
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Банка;
- внутренний контроль управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Банка по активам и инструментам;
- лимитирование позиций и сделок, проводимых Банком, 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 лимита открытой валютной позиции;

- мониторинг уровня рыночного риска;
- создание резервов на возможные потери под возможное обесценение активов в целях обеспечения финансовой надежности;
- переоценка финансовых инструментов Банка 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 Банка на 01.01.2018.

С целью расчета размера процентного риска Банк вычисляет суммы общего и специального процентных рисков. Величина процентного риска складывается из их суммы.

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

Динамика размера рыночного риска

тыс. руб.

№ строки	Наименование риска	Размер риска за 31.12.2017	Размер риска за 31.12.2016
	Для целей расчета норматива Н1.0		
1	Процентный риск (ПРО)	656 577	726 685
2	- общий процентный риск (ОПРО)	182 106	223 298
3	- специальный процентный риск (СПРО)	474 471	503 387
4	Фондовый риск (ФРО)	165 570.9	136 756.8
5	- общий фондовый риск (ОФРО)	82 785.4	68 378.4
6	- специальный фондовый риск (СФРО)	82 785.4	68 378.4
7	Валютный риск (ВР)	0	30 476
8	Рыночный риск (ПРО)	10 276 852	11 173 963
	Для целей расчета норматива Н1.1		
11	Процентный риск (ПРО1)	656 577	726 685
12	- общий процентный риск (ОПРО1)	182 106	223 298
13	- специальный процентный риск (СПРО1)	474 471	503 387
14	Фондовый риск (ФРО1)	165 570.9	136 756.8
15	- общий фондовый риск (ОФРО1)	82 785.4	68 378.4
16	- специальный фондовый риск (СФРО1)	82 785.4	68 378.4
18	Рыночный риск (ПРО1)	10 276 852	11 173 963
	Для целей расчета норматива Н1.2		
21	Процентный риск (ПРО2)	656 577	726 685
22	- общий процентный риск (ОПРО2)	182 106	223 298
23	- специальный процентный риск (СПРО2)	474 471	503 387
24	Фондовый риск (ФРО2)	165 570.9	136 756.8
25	- общий фондовый риск (ОФРО2)	82 785.4	68 378.4
26	- специальный фондовый риск (СФРО2)	82 785.4	68 378.4
28	Рыночный риск (ПРО2)	0	11 173 963
	Показатели расчета величины товарного риска	10 276 852	

Структура финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые, долевого ценные бумаги представлена в п. 4.1. настоящей Пояснительной информации.

Кроме того, в целях определения возможного влияния негативных факторов на уровень рыночного риска проводится стресс-тестирование с применением методики, определенной

внутренним документом Банка - Положением о проведении стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность» от 11.06.2015г. (утверждено приказом Председателем Правления от 11.06.2015г. № 165)

6.11 Управление валютным риском

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

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

6.12 Управление процентным риском

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

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

Оценка процентного риска производится на основе гзп-анализа с применением стресс-теста в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в АО КБ «Солидарность», в основе которой заложены международные подходы.

Для гзп-анализа используется отчетность, предоставляемая по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Риск потерь от неблагоприятного изменения процентных ставок рассчитывается по следующим двум сценариям:

Пессимистический сценарий: параллельный сдвиг кривой доходностей на 200 базисных пунктов.

Экстремальный сценарий: параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

Информация по анализу процентного риска на 01.01.2018 приведена в Приложении №1 «Сведения о риске процентной ставки».

6.13 Управление операционным риском

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

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель Службы риск-менеджмента. Данное подразделение независимо от структурных подразделений Банка, 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 Банке определена процедура рассмотрения и утверждения новых продуктов, в т.ч. кредитных. Новые продукты утверждаются Технологическим комитетом в форме утверждения карточки продукта/услуги, в которой описываются основные условия предоставления продуктов.

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

Динамика размера операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Операционный риск, всего	174 590	184 061
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:	3 491 800	3 681 225
Чистые процентные доходы	1 925 086	2 278 525
Чистые непроцентные доходы	1 566 714	1 402 700

В целях минимизации (ограничения) операционного риска Банк 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 процедур;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- Страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц);
- Повышение квалификации персонала;
- Внедрение системы лимитов;
- Аутсорсинг - передача на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

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

6.14 Управление риском потери деловой репутации

Основные принципы управления риском потери деловой репутации, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском) в АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Правления Банка № 391 от 18.01.2017, введена в действие Приказом Председателя Правления №

33 от 31.01.2017) и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

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

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

6.15 Управление правовым риском

Управление правовым риском осуществляется в рамках управления операционным риском в соответствии с Политикой управления операционным риском в АО КБ «Солидарность» и Регламентом ведения базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками.

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

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

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

После утверждения внутренних регламентных документов подлежит обязательному размещению в Каталоге нормативных документов. Каталог доступен для обозрения всеми служащими Банка в режиме постоянного доступа.

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

6.16 Управление стратегическим риском

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

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

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

6.17 План мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

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

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

7. Информация о системе оплаты труда в АО КБ «Солидарность»

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труд относится к компетенции Совета директоров.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля Системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров Фиксированной и Нефиксированной части оплаты труда Управленческому персоналу;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования Системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу Системы оплаты труда;
- рассматривает независимую оценку Системы оплаты труда Банка;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

В соответствии с Решением Совета директоров АО КБ Солидарность (Протокол №30/2017 от 22.12.2017 г.) органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АО КБ «Солидарность» является Комитет по вознаграждениям.

Персональный состав:

Комитет по вознаграждениям	по	Председатель комитета – Гордеева Ирина Олеговна
		Члены комитета:
		Афанасьева Олеся Валерьевна
		Катасонов Валентин Юрьевич

Положение о Комитете по вознаграждениям дорабатывается и планируется к утверждению в ближайшее время.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2017 году не производилась.

Аудиторское заключение

086

В соответствии с Порядком организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АО КБ «Солидарность», действовавшим до 09.11.2017 СВА провела мониторинг и оценку системы в рамках проведения проверки СВА(Отчет от 27.04.2017), по результатам которой были даны рекомендации, в том числе по внесению изменений и дополнений во внутренние документы, регулирующие порядок системы оплаты труда в банке. После утверждения Положения о системе оплаты труда в АО КБ «Солидарность» функции по мониторингу возложены на СВК.

В Банке принята повременная система оплаты труда. В виду осуществления деятельности Банка в условиях финансового оздоровления премирование отсутствует.

Система оплаты труда регламентируется «Положением о системе оплаты труда работников АО КБ «Солидарность» (утверждено Решением Совета директоров АО КБ «Солидарность» №26/2017 от 09.11.2017 г.), действующим на территории Самарской области, во всех дополнительных офисах, а так же в филиале «Московский», г. Москва и филиале «Иркутский», г. Иркутск, филиале «Петербургский» г. Санкт-Петербург.

Филиалов, представительств и дочерних организаций АО КБ Солидарность на территории иностранных государств не имеется.

На территории иностранного государства система оплаты труда АО КБ «Солидарность» (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации не применяется.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков представлена в таблице:

Перечень работников, принимающих риски (в количестве 16 человек)	
Членство в исполнительных органах	Должность
Председатель кредитного комитета, Председатель финансово-бюджетного комитета	Председатель правления
Заместитель председателя кредитного комитета, председатель подкомитета розничного кредитования, заместитель председателя финансово-бюджетного комитета	Заместитель Председателя правления/ ВРИО Управляющего филиалом «Московский»
Член кредитного комитета	Начальник управления по непрофильным активам
Член кредитного комитета, Член подкомитета розничного кредитования	Начальник службы безопасности
Член кредитного комитета	Директор департамента кредитования
Член Подкомитета розничного кредитования	Начальник управления розничного бизнеса
Член подкомитета розничного кредитования	Заместитель начальника управления розничного бизнеса
Член подкомитета розничного кредитования	Начальник управления проблемной задолженности
Член Финансово-бюджетного комитета	Директор инвестиционного департамента
Член Финансово-бюджетного комитета	Директор департамента финансовых рынков
Член Финансово-бюджетного комитета	Главный бухгалтер
Член Финансово-бюджетного комитета	Начальник административно-хозяйственного управления
	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами
	Управляющий Филиалом «Иркутский»
	Управляющий Филиалом «Петербургский»
	Заместитель управляющего филиалом «Московский»

Основной целью в области оплаты труда в Банке является построение системы оплаты труда соответствующей характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

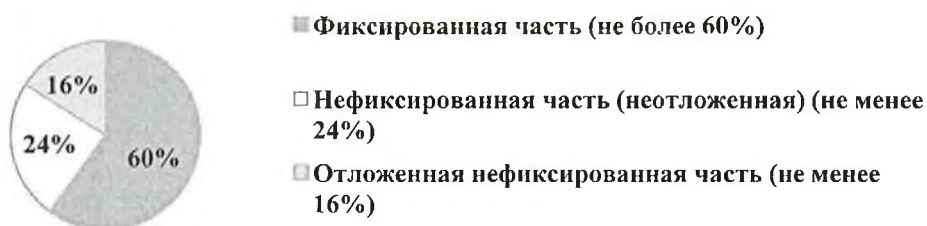
Структура системы оплаты труда работников Банка состоит из:

1. Фиксированной части оплаты труда;
2. Нефиксированной части оплаты труда;

Отложенной Нефиксированной части оплаты труда (для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски).

Нормативная Нефиксированная часть оплаты труда для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски за отчетный год должна составлять не менее 40 процентов общего размера Вознаграждения, причем Отложенная Нефиксированная часть оплаты не менее 40 % Нефиксированной части оплаты труда при достижении ориентиров, предусмотренных Стратегией развития Банка.

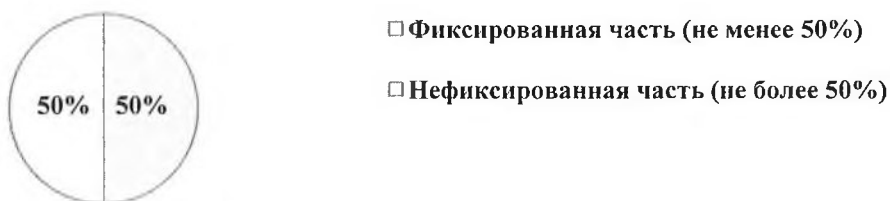
Структура Вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски



Отсрочка выплаты Отложенной нефиксированной части оплаты труда производится исходя из сроков получения финансовых результатов по сделкам (на срок не менее 3 лет), за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Нормативная Нефиксированная часть оплаты труда для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не менее 50 процентов общего размера Вознаграждения.

Структура Вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками



Нефиксированная часть оплаты труда и Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть отменена при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда и Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть скорректирована в зависимости от выполнения показателей стратегического и текущего планирования по Банку в целом или по соответствующему направлению деятельности согласно Положению о премировании.

Основанием для начисления нефиксированной части оплаты труда является получение прибыли, выполнение плановых показателей и т.п.

Нефиксированная часть оплаты труда в течение 2017 года по итогам работы за год членам исполнительных органов, сотрудникам, принимающим и управляющим рисками, а также иным сотрудникам АО КБ «Солидарность» не выплачивалась.

Идентификация рисков и выделение Значимых рисков проводится ежегодно в соответствии

с Методикой выделения значимых рисков ОАО КБ «Солидарность» (протокол № 19 от 28 декабря 2016 г.)

В 2017 году Советом директоров было утверждено новое «Положение о системе оплаты труда АО КБ «Солидарность» (протокол 26/2017 от 09 ноября 2017 года)

За 2017 год лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа и членам коллегиального исполнительного органа было выплачено вознаграждение, состоящая только из фиксированной части оплаты труда, общей сумме 26 871 тыс. руб., доля в общей величине вознаграждений 8,3% (за 2016 год – 28 128 тыс. руб. или 9,0% общей величины вознаграждений).

Объем выплат иным (кроме членов исполнительных органов кредитной организации) работникам, осуществляющие функции принятия рисков составил в 2017 году 31 589 тыс. руб. или 9,7% в общей величине вознаграждений сотрудникам (в 2016 году – 11 117 тыс. руб. или 3,6% в общей вознаграждений сотрудникам).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена следующим образом:

Категория	Численность	
	За 31.12.17	За 31.12.16
Члены Правления АО КБ «Солидарность»	2	5
Иные осуществляющие функции работники, принятия рисков	14	9

Информация о системе оплаты труда лиц, осуществляющих функции принятия рисков

	Члены Правления АО КБ «Солидарность»	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Количество и общий размер выходных пособий	В 2017 году 3 184 тыс. руб. (количество - 3). В 2016 году - 3 120 тыс. руб. (количество - 2)	В 2017 году 315 тыс. руб. (количество - 1). В 2016 году выплат не производилось.
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и	<div> <div>тыс. руб.</div> <div> <div>фиксированная*</div> <div>19 267</div> </div> </div>	<div> <div>тыс. руб.</div> <div></div> </div>

нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	выходное пособие	3 184	*оклад, выплаты за работу в выходные, компенсация отпуска при увольнении, выплаты за отпуск очередной. Выплаты осуществлены денежными средствами Отсрочек/рассрочек и корректировок вознаграждений не производилось	фиксированная*	28 162
	командировка	4 220		выходное пособие	315
	иными способами	200		Командировка	1 451
	Итого	26 871		иными способами	294
				Итого	31 589
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:					
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-			-	
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-			-	
- информация о вознаграждениях после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности)	-			-	
- информация о прочих долгосрочных вознаграждениях	-			-	

8. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе раскрытия информации годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

ОБС
Аудиторская деятельность

000

Руководством Банка принято решение публиковать годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию путем размещения на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.solid.ru, не позднее 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров утвердившего годовую отчетность Банка.

Отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью Банка, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 2017 года, а также за период с 1 января 2018 года до даты составления годового отчета не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Председатель Правления
ОА КБ «Солидарность»**



В.Ю. Белов

**Главный бухгалтер
ОА КБ «Солидарность»**

Е.Ю. Панфилова

26.02.2018 г.



091

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												Нечувствительны е к изменению процентной ставки
		от 31 до 90 до 30 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет		
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	430 693	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	816 356	
1.3	Ссудная задолженность, всего,	2 016 212	435 608	820 683	703 090	800 314	165 929	274 096	272 612	244 877	53 619	8 253	60 492	
	из них:	1 874 380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	кредитных организаций	91 948	359 221	341 871	629 593	546 630	2 006	16 623	0	0	0	0	41 746	
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	49 884	76 387	118 802	296 460	253 374	189 337	164 923	257 473	244 877	53 619	8 253	18 746	
	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 866 324	
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 340 260	
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	290 402	
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 309 974	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	182 058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
2.1	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		2 198 270	435 608	820 683	703 090	800 314	166 929	274 096	272 612	244 877	53 619	8 253	13 114 501	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом		2 198 270	2 633 878	3 094 551	3 915 234	4 618 324	5 418 638	5 609 981	5 776 910	6 051 006	6 323 618	6 568 495	19 682 996	
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
	Средства кредитных организаций, всего,	330 936	458 229	0	0	0	0	0	0	0	0	0	507	
	на корреспондентских счетах	329 412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	507	
	межбанковские ссуды, депозиты	1 524	458 229	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 835 499	2 215 611	2 501 543	4 421 150	351 942	136 954	137 371	136 503	4 137 156	0	0	12 428	
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 455 742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 428	
	депозиты юридических лиц	37 103	75 801	37 059	150 832	136 407	136 407	136 407	4 137 156	0	0	0	0	
3.2	вклады (депозиты) физических лиц	1 342 654	2 139 809	2 464 484	4 270 318	215 536	548	964	96	0	0	0	0	
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 658	
3.3	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 302 618	
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
4.1	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		3 166 435	2 673 840	2 501 543	4 421 150	351 942	136 954	137 371	136 503	4 137 156	0	0	10 377 211	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых требований нарастающим итогом		3 166 435	5 840 275	8 341 818	12 762 968	13 114 910	13 251 864	13 389 235	13 525 738	17 662 894	17 662 894	8 253	28 040 105	
Совокупный ГЭП		-968 165	-2 238 232	-2 040 870	-3 600 467	351 148	663 360	53 972	30 426	-3 863 060	272 612	244 877	X	
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	+200 базисных пунктов	-18 555,85	-37 302,37	-25 510,88	-18 002,34	X	X	X	X	X	X	X	X	
	-200 базисных пунктов	18 555,85	37 302,37	25 510,88	18 002,34	X	X	X	X	X	X	X	X	
	+400 базисных пунктов	-37 111,70	-74 604,74	-51 021,76	-36 004,68	X	X	X	X	X	X	X	X	
	-400 базисных пунктов	37 111,70	74 604,74	51 021,76	36 004,68	X	X	X	X	X	X	X	X	
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	

Всего пронумеровано и сброшюровано
93 (91 шт. + 2 шт. МДБ) листов
Президент ООО «ФБМ»
Руководитель задания по аудиту

