

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 9 месяцев 2019 года**

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Пояснительная информация является составной частью отчетности АО КБ «Солидарность» за 30 сентября 2019 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, и представленной в составе форм ежеквартальной отчетности.

Отчетный период – 9 месяцев, начинающееся с 01 января отчетного года и заканчивающееся 30 сентября отчетного года (включительно).

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года обеспечивается применением единой Учетной политики за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

**1. Существенная информация о
раскрываемых показателях деятельности АО КБ «Солидарность»**

1.1 Краткая информация о деятельности Банка

АО КБ «Солидарность» (также далее по тексту – «Банк») учрежден 23 октября 1990 года.

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	Корреспондентский 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-21291250360001, ОКВЭД-64.19;64.92;64.99

Данные о государственной регистрации АО КБ «Солидарность»:

Дата государственной регистрации - 23 октября 1990 года.

Основной государственный регистрационный номер 1026300001848, запись в ЕГРЮЛ внесена Управлением МНС России по Самарской области 7 августа 2002 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.

Сведения о лицензиях Банка

АО КБ «Солидарность» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной Лицензии № 554 от 14.07.2017 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, № 036-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

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

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

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, которой является План финансового оздоровления, утвержденный 10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России (далее – ПФО), предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой и Социалистической Республикой Вьетнам.

Сведения об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01 октября 2019 года структура офисной сети Банка состоит из 30 подразделения (на 1 января 2019 года – 28 подразделений).

В 1 квартале 2019 г. открыты два внутренних структурных подразделения: Операционный офис «Морской терминал» Филиала «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность», расположенный по адресу: 690003, г. Владивосток, ул. Нижнепортовая, 1 и Операционная касса вне кассового узла «Лотте» Филиала «Московский» Акционерного общества

коммерческого банка «Солидарность» в г. Владивосток, расположенная по адресу: 690091, г. Владивосток, ул. Семеновская, 29. С 01.07.2019 внутренние структурные подразделения, территориально расположенные в г. Владивосток, переподчинены Филиалу «Дальневосточный».

Во 2 квартале 2019 г. открыт Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность», расположенный по адресу: 675025, г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, 77, помещения 20003,20004.

В 3 квартале 2019г. закрыта операционная касса вне кассового узла АО КБ «Солидарность» в г. Кинель, ул. Маяковского, 80 А.

Региональная сеть по состоянию за 30.09.2019

Регион	Количество офисов
Самарская область	18 подразделений: Дополнительные офисы - 18
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1
г. Москва и Московская область	4 подразделения: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 3
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1, операционная касса вне кассового узла – 1
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1
г. Благовещенск	1 подразделение: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»

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

1.2 Численность сотрудников АО КБ «Солидарность»

Общее количество сотрудников Банка за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года составляло 519 и 498 человека соответственно.

1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию за 30.09.2019 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, имея долю в уставном капитале ЗАО «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 комбинированный "Бизнес-Юг":

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 30.09.2019	Доля участия за 31.12.2018
ЗАО «Приволжское кредитное бюро»	Россия	27,9%	27,9%
ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	Россия	100%	100%

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы раскрывается на официальном сайте Банка www.solid.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1.4 Информация об основных направлениях деятельности и перспективах развития, условия ведения деятельности

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);
- 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.

АО КБ «Солидарность» делает основной упор на сохранение существующей клиентской базы и ее расширение. Банк осуществляет операции с малым и средним бизнесом и развивает операции с физическими лицами.

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.

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 (Протокол №26).

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

После отзыва лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 г., 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 2015 г. (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 АО «Кранбанк». 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 АО «Кранбанк» 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 АО «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 также 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 ПФО, который представляет собой финансовую модель развития Банка по 2025 год включительно. 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.

Работая на региональном рынке банковских услуг более 28 лет, Банк имеет налаженные связи, длительный опыт взаимодействия с 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.

1.5 Информация о составе органов управления Банка

Согласно Устава 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.

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.

По состоянию за 30.09.2019 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

• Кумин Вадим Валентинович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность» (Независимый директор);

- Арбузов Вячеслав Петрович, и.о. Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Катасонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нациевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;
- Чесноков Андрей Геннадьевич, член Совета директоров.

Правление Банка:

• Арбузов Вячеслав Петрович - Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность», исполняющий обязанности Председателя Правления;

• Волошин Станислав Константинович - заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность».

- Кулешова Евгения Николаевна - административный директор АО КБ «Солидарность».

1.6 Краткий обзор принципов подготовки промежуточной (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

1.6.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - публикуемая отчетность) составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В пояснительную записку включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 9 месяцев 2019 года. Банк признает существенными изменениями в финансовом положении и результатах своей деятельности изменения, по количественным и качественным характеристикам, произошедшие с даты составления последней бухгалтерской отчетности. Раскрытие информации, поясняющей существенные изменения в показателях отчетности, производится по сравнению с последним завершенным годом - для статей бухгалтерского баланса и с аналогичным отчетным периодом предшествующего года - для статей отчета о финансовых результатах.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по установленным Банком России официальным курсам соответствующих иностранных валют.

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 9 месяцев 2019 года и 2018 год, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату (01 октября 2019 года и 01 января 2019 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о финансовых результатах Банка.

1.6.2 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Платежных счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов.

В отчетном периоде Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Бухгалтерский учет проводимых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

1.6.3 Методологические аспекты Учетной политики

Учетная политика Банка на 2019 года сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

- Положения Банка России от 03 апреля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У, № 4555-У,
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Отдельные положения Учетной политики Банка на 2019 год, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 г.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доходы признаются Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств (кредиты физическим, юридическим лицам, кредитным организациям), по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены

вышеперечисленные условия.

Вне зависимости от категории качества ссуды на счетах доходов подлежат отражению все процентные доходы. Отнесение на счета доходов процентов по финансовому активу осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения, включая досрочный возврат финансового актива. Также проценты признаются в дату их уплаты согласно заключенному договору.

Расходы признаются Банком при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Отнесение на счета расходов процентов по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, или в день наступления события, в результате которого происходит движение на счетах по учету привлеченных денежных средств.

Расходы/доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются, как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете расходов/доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяется балансовый счет по учету выбытия (реализации) № 612.

Принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в отчетности

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы и обязательства классифицируются по следующим категориям:

- а) оцениваемые по амортизированной стоимости;
- б) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- в) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов по категориям производится при первоначальном признании финансовых активов исходя из:

- а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- б) характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от данного финансового актива.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «удерживать для получения»), и
- б) договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Независимо от положений, указанных выше, при первоначальном признании финансовый актив может классифицироваться, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том и только том случае, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Исключение, связанное с классификацией инвестиций в долевые инструменты

Инвестиции в долевые инструменты не соответствуют критерию SPPI, и поэтому оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако при первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, который не предназначен для торговли, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Такое решение может приниматься по каждому инструменту в отдельности.

Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка.

Инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, а также не являющиеся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, учитываемые по решению Банка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по выбору Банка, составляют отдельную категорию.

Классификация финансовых обязательств производится по амортизированной стоимости за исключением:

- а) Финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные финансовые инструменты. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) Финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению при первоначальном признании классифицирует (без права реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная классификация может возникнуть по причине:
 - а. Возникновения учетного несоответствия;
 - б. Управления группой финансовых инструментов и оценка ее результатов осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - с. Наличия гибридного договора.
- в) Финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда не выполняются установленные требования для прекращения признания переданного финансового актива или когда применяется подход продолжающегося участия в активе.
- г) Договоров финансовой гарантии.
- д) Обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) Условного возмещения, признанного покупателем в рамках сделки по объединению бизнеса. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства при первоначальном признании могут классифицироваться по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (без права последующей реклассификации), если:

1) Это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - «учетное несоответствие», которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков; либо

2) Управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. При этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка об этой группе, формируется на этой же основе;

3) Если договор содержит один или несколько встроенных производных при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО 9, то Банк может по собственному усмотрению принять решение об отнесении весь этот гибридный (комбинированный) договор в категорию, учитываемую по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Оценка финансовых инструментов

Оценка финансовых активов

При первоначальном признании, финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, переданного за приобретение данного актива, указанная в договоре приобретения финансового актива.

Для определения справедливой стоимости используются такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Исходные данные для определения справедливой стоимости финансовых активов.

Для исходных данных, участвующих в определении справедливой стоимости ценных бумаг, Банком установлены следующие уровни иерархии:

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

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

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

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

метод, основанный на корректировке рыночных цен или метод, использующий наблюдаемые исходные рыночные данные. При наличии наблюдаемых цен, но отсутствии критериев активного

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

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

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

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

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются с последующим формированием резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России.

Справедливая стоимость инвестиционных паев ПИФов определяется при наличии информации о последних рыночных сделках, заключенных на организованном рынке в течение последних 90 календарных дней. Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. В случае отсутствия необходимой рыночной информации для расчета справедливой стоимости инвестиционных паев ПИФов Банк формирует резервы на возможные потери в установленном нормативными внутрибанковскими документами порядке.

Оценка имеющихся в настоящее время вложений в паи инвестиционных фондов осуществляется без проведения последующей переоценки. Обесценение отражается посредством формирования резерва.

Определение амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается линейным методом или с применением метода эффективной ставки процента, при котором процентный доход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, необходимость применения метода ЭПС определяется Банком.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового актива обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

Эффективная ставка определяется при первоначальном признании финансового актива и точно дисконтирует будущие ожидаемые денежные поступления до валовой балансовой стоимости данного актива на протяжении ожидаемого срока действия актива.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Оценка финансовых обязательств

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, полученного за приобретение данного обязательства, указанная в договоре.

После первоначального признания финансовые обязательства в большинстве случаев оцениваются по амортизированной стоимости.

Определение амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается линейным методом или с применением метода эффективной ставки процента, при котором процентный расход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, необходимость применения метода ЭПС определяется кредитной организацией.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового обязательства обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

Эффективная ставка определяется при первоначальном признании финансового обязательства и точно дисконтирует будущие ожидаемые денежные платежи до амортизированной стоимости данного обязательства на протяжении ожидаемого срока действия обязательства. Для расчета эффективной ставки процента оцениваются ожидаемые будущие денежные потоки с учетом условий договора, включая все вознаграждения, сборы, затраты по сделке, премии или скидки. Затраты по сделке уменьшают первоначальную оценку финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставленным денежным средствам в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается в рамках единой модели. Модель учета согласно МСФО (IFRS) 9 определяет кредитные убытки в пределах 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место повышение кредитного риска с момента его первоначального признания. Банк сравнивает текущую оценку дефолта по состоянию на отчетную дату с соответствующей оценкой на дату первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий;

Основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков увеличения кредитного риска:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков;
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В рамках данной модели ожидаемых кредитных убытков Банк использует следующие подходы:

- общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг;
- упрощенный подход, который применяется к торговой дебиторской задолженности, к дебиторской задолженности по аренде и к контрактным активам;
- подход, применяемый для финансовых активов, которые являются обесцененными уже при первоначальном признании.

Для применения общего подхода оценки суммы кредитных убытков Банк выделяет три категории:

Первая категория

Активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, до вычета резерва.

Вторая категория

Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, до вычета резерва.

Третья категория

Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной

ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Упрощенный подход не требует отслеживания изменений кредитного риска, но признание убытков от обесценения следует оценивать на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива на каждую отчетную дату. Для расчета резерва под обесценение используются прогнозные оценки на основании исторического опыта кредитных потерь.

В отношении финансовых активов, которые рассматриваются как изначально обесцененные, резервы на обесценение при первоначальном признании не признаются. Величина кредитных убытков включается в расчет эффективной процентной ставки на протяжении всего срока действия финансового актива, т.е. рассчитанная справедливая стоимость уже учитывает все кредитные потери.

Если актив демонстрирует уменьшение кредитного риска, то расчетная величина прибыли от обесценения признается больше суммы ранее признанного убытка от обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Для группировки таких активов сравниваются характеристики будущих потоков денежных средств, которые отражают способность дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Учет обязательств по предоставлению денежных средств

Начиная с 01 января 2019 года обязательства по договору по предоставлению денежных средств отражаются только на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Обязательства по договору по предоставлению денежных средств могут оцениваться по справедливой стоимости на основании профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка.

Уполномоченное подразделение Банка при заключении Банком договоров об обязательстве по предоставлению денежных средств, производит оценку соответствия ставки, указанной в таком договоре, рыночной ставке. Порядок, периодичность мониторинга рыночных ставок определяется во внутренних нормативных документах Банка.

Сумма корректировки резерва рассчитывается путем сравнения сумм фактически созданных резервов на возможные потери по финансовому активу в соответствии с Положением № 611-П с суммой оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.

Анализ финансового положения, представленный ниже, приводится на основе публикуемых форм отчетности № 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814.

Чистая валюта баланса АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 30.09.2019 составила 38 117 096 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 32 557 362 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 5 559 734 тыс. руб. или на 17.1%.

АО КБ «Солидарность» завершил 9 месяцев 2019 г. с отрицательным финансовым результатом.

Убыток за 9 месяцев 2019 года составил - 1 232 618 тыс. руб. (за аналогичный период 2018 года прибыль составила – 2 081 тыс. руб.).

Финансовый результат за 9 месяцев 2019 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил отрицательную величину 1 142 963 тыс. руб. (за аналогичный период 2018 года отрицательный финансовый результат – 612 345 тыс. руб.).

2.1 Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 30.09.2019 структура активов Банка представлена следующим образом:

Наименование статьи	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Денежные средства	442 373	585 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	937 948	706 959
Корреспондентские счета в Центральном Банке России	749 845	494 251
Обязательные резервы	188 103	212 708
ИТОГО:	1 380 321	1 292 150

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 335 762 тыс. руб. и в иностранной валюте 106 611 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

Наименование статьи	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Средства в кредитных организациях всего, в т.ч.	2 709 102	1 676 663
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 471 209	1 530 079
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	530 437	88 431
Расчеты по клиринговым операциям	677 590	26 619
Денежные средства участников платежной системы	29 994	32 330
Резервы на возможные потери	-128	-796

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" - ГК "АСВ" в сумме 1 403 299 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 1 463 914 тыс. руб.). По неисполненным требованиям к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" предусмотрено досоздание резервов в соответствии с Планом досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам ПФО. По состоянию за 30.09.2019 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обесценение активов, включенных в ПФО в общей сумме 1 403 299 тыс. руб.

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – за 30.09.2019 показатель отсутствует (за 31.12.2018 показатель отсутствует).

«Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»

Наименование статьи	за 30.09.2019	Удельный вес %	за 31.12.2018	Удельный вес %	Прирост/(Снижение)
Депозиты в Банке России	6 554 420	24	1 400 000	7	17

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	3 820 043	14	6 529 544	32	-18
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 355 840	42	7 935 079	39	3
Кредиты, выданные физическим лицам	5 325 522	20	4 372 738	22	-2
Итого ссудная задолженность	27 055 825	100	20 237 361	100	0
Резерв под кредитные убытки	-3 887 283	-	-3 484 313	-	-
Процентные требования	575 485	-	157 439	-	-
Резерв на возможные потери	-520 774	-	-71 511	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего:	23 223 253	-	16 838 976	-	-

Данные статьи на начало года и отчетную дату являются несопоставимыми в части признанных в 2019 году неполученных процентных доходов и начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО составила 6 544 926 тыс. руб.

Кроме того, в состав чистой ссудной задолженности включены сделки обратного РЕПО. По состоянию за 30.09.2019 сумма сделок составила 500 175 тыс. руб. или 3,0% от величины кредитного портфеля Банка (за 31.12.2018 – 527 725 тыс. руб. или 4,3% от кредитного портфеля Банка), из которых объем сделки с физическими лицами составил 395 000 тыс. руб. или 2,4% от величины кредитного портфеля. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» на сумму 717 531 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам за 30.09.2019 составляют 3 661 968 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 6 322 883 тыс. руб.), в т. ч. просроченная задолженность по межбанковскому кредиту в сумме 3 300 000 тыс. руб. по контрагенту ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

Ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ОАО АКБ "Пробизнесбанк", в соответствии с Приказом Банка России от 12.08.2015, возврат предоставленных ОАО АКБ "Пробизнесбанк" кредитов осуществляется в порядке конкурсного производства. По состоянию на 01.10.2019, 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 01.10.2019 не отражено обесценение в размере 3 270 000 тыс. руб.

В соответствии с утверждением в ГК АСВ и ЦБ РФ новой редакцией ПФО, 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 проблемным активам, включенным в ПФО, формирование резервов происходит согласно утвержденному плану работ с проблемными активами в рамках действующего ПФО.

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	16 681 362	596 055	12 307 817	224 823
2	Задолженность по ссудам акционеров кредитной организации и процентам по данным ссудам	594 117	-	543 129	-
3	Объем просроченной задолженности	5 821 881	417 151	5 962 962	129 945
3.1.	до 30 дней	9 533	120	15 876	109
3.2.	от 31 до 90 дней	155 349	173	13 000	0
3.3.	от 91 до 180 дней	13 907	299	3 334	0
3.4.	свыше 180 дней	5 643 092	416 559	5 930 752	129 836
4	Портфели однородных ссуд	925 395	90 673	1 164 502	58 131
4.1.	Без просроченных платежей	567 480	-	803 391	-
4.2.	С просроченными платежами до 30 дней	57 387	-	10 370	-
4.3.	С просроченными платежами от 31 до 90 дней	7 355	-	11 478	-
4.4.	С просроченными платежами от 91 до 180 дней	16 448	-	20 168	-
4.5.	С просроченными платежами свыше 180 дней	276 725	-	319 095	-
5	Задолженность по ссудам, распределенная по категориям качества	16 681 362	596 055	12 307 817	224 823
5.1.	I	1 244 865	4 829	1 021 308	1 529
5.2.	II	7 495 379	5 378	3 178 436	8 016
5.3.	III	1 374 591	893	1 391 730	23 064
5.4.	IV	441 731	54 035	263 496	10 286
5.5.	V	6 124 796	530 920	6 452 847	181 928
6	Расчетный резерв на возможные потери	6 867 316	-	6 988 331	-
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 624 319	-	6 726 330	-
8	Фактический сформированный резерв на возможные потери, всего в т.ч. по категориям качества	3 816 312	522 075	3 454 313	135 291
8.1.	II	180 396	207	73 943	111

8.2.	III	294 398	204	212 323	4 804
8.3.	IV	46 313	18 516	51 285	1 876
8.4.	V	3 295 205	503 148	3 116 762	128 500
9.	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 857 015	513 025	-	-
10.	Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	40 703	(9 050)	-	-

Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 30.09.2019 составила 1 483 937 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2018 - 1 201 557 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества - 1 482 173 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 1 198 443 тыс. руб.)

Наименование обеспечения	за 30.09.2019	за 31.12.2018
1 категория		
Ценные бумаги	1 764	3 114
2 категория		
Ценные бумаги	111 010	104 289
Недвижимость	1 296 568	996 925
Имущество	74 595	97 229
ИТОГО:	1 483 937	1 201 557

«Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» составили 6 606 991 тыс. руб. или 17,3 % активов Банка (за 31.12.2018 - 8 810 784 тыс. руб. или 27,6 % активов Банка).

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

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

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс руб.

Категория ценных бумаг	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 295 398	2 413 819

Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обесценение ЗПИФ	(533 933)	(417 723)
Акции дочерних и зависимых организаций	1 050	1 050
Резерв под обесценение акций дочерних и зависимых организаций	(1 050)	(1 050)
Средства внесенные в уставной капитал	100 148	100 148
Резерв на возможные потери	(21 031)	(18 820)

Статья **«Инвестиции в дочерние и зависимые организации»** не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ПФО по ЗПИФ в сумме 365 425 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 30.09.2019

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	1 392 214	-	(290 695)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	обременение
ЗПИФ недвижимости		218 000	-	(62 476)	100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости		1 140 000	-	(180 762)	100		РФ		обременение
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)		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 обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	-	318 034	-	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
Средства внесенные в уставной капитал	RUR	100 148	-	(21 031)	19,99%	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ.	РФ		Без обременения
Итого		2 851 412	318 034	(556 014)					

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги АО КБ «Солидарность» за 31.12.2018

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	1 392 214	-	(174 990)	100	ЗПИФ не является юридическим лицом	РФ	Контрольное участие	Частичное обременение 1 378 699 шт.
ЗПИФ недвижимости		218 000	-	(62 476)	100		РФ		обременение
ЗПИФ недвижимости		1 140 000	-	(180 257)	100		РФ		Частичное обременение 1371шт.
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)		1	-	(1)	0,01				
вложения в обыкновенные акции юридических лиц (непубличный эмитент)	RUR	71	-	(71)	0,1	Производство нефтепродуктов	РФ	для продажи	без обременения
вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов	RUR	-	419 590	-	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
Средства, внесенные в уставной капитал	RUR	100 148	-	(18 820)	19,99%	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и ИТ.	РФ		Без обременения
Итого		2 851 484	419 590	(437 665)					

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 30.09.2019

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	2022 г.	52 023			с обременением
Еврооблигации			от 2020 до 2023 гг.	1 152 391	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2025 гг.	558 349	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2020 до 2023 гг.	1 270 990	-	-	с обременением
	бессрочные	106 031	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	Без обременения
Корпоративные облигации	от 2020 до 2033 гг.	3 026 341	-	-	с обременением
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2022 г.	122 832	-	-	Без обременения
Итого:	X	5 151 006	X	1 152 391	X

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солидарность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2018

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 2027 гг.	978 495	2019	56 456	с обременением
Еврооблигации	До 2019	174 173	от 2020 до 2023	1 702 592	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2025 гг.	539 668	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2019 до 2026 гг.	1 492 093	-	-	с обременением
	бессрочные	126 330	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	Без обременения
Корпоративные облигации	от 2019 до 2033 гг.	3 306 947	-	-	с обременением
Итого:	X	6 632 146	X	1 759 048	X

«Требование по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 30 сентября 2019 года отсутствует (за 31 декабря 2018 года - отсутствует).

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 30 сентября 2019 года составили 1 604 169 тыс. руб., или 4,2 % в общей сумме активов Банка (за 31 декабря 2018 года - 1 245 657 тыс. руб. или 3,8%).

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002г. № 1.

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 30.09.2019 и 31.12.2018 года.

Расшифровка основных средств

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 31.12.2018	979 189	338 844	14 644	1 332 677
за 30.09.2019 в т. ч.	979 999	350 044	10 098	1 340 141
Поступило ОС	859	11 831	-	12 690
Выбыло ОС	49	631	4 546	5 226
Накопленная амортизация				
за 31.12.2018	268 516	249 462	11 192	529 170
за 30.09.2019	292 449	269 765	7 995	570 209
Остаточная стоимость				
за 31.12.2018	710 673	89 382	3 452	803 507
за 30.09.2019	687 550	80 279	2 103	769 932

Сумма вложений в сооружение за 30.09.2019 отсутствует, за 31.12.2018 – 10 422 тыс. руб.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 30.09.2019 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

Категория объектов ВНОД	Справедливая стоимость за 31.12.2018	Справедливая стоимость за 30.09.2019	в т.ч. поступило за 9 мес.2019 г.	в т.ч. выбыло в за 9 мес.2019 г.	в т.ч. переоценка в за 9 мес.2019 г.
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	27 724	277 121	266 482	17 150	65
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по	359 039	455 665	130 950	34 346	22

справедливой стоимости					
Итого	386 763	732 786	397 432	51 496	87

Банк арендует имущество у юридических и физических лиц. Договоров операционной аренды без права досрочного прекращения в Банке нет. Данные договоры не являются финансовой арендой (лизингом). Стоимость арендованных основных средств составляет по состоянию на 01.10.2019г.-123 173 тыс. руб., на 01.01.2019 - 100 916 тыс. руб. По договорам аренды предусмотрены ежемесячные арендные платежи. Расходы, понесенные Банком на аренду имущества представлены следующим образом

тыс. руб.

Срок аренды	за 30.09.2019	за 30.09.2018
До одного года	26 879	27 455
От года до пяти лет	59 143	40 810
Итого:	86 022	68 265

По договорам аренды не имеющих в условиях договора установленных сроков окончания, сделано допущение об арендных платежах в периоде один год.

Банк является арендодателем. В операционную аренду сдается имущество принадлежащее Банку на праве собственности. Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения не заключались. Данные договоры не являются финансовой арендой (лизингом). В качестве дохода от сдачи имущества в операционную аренду признано

тыс. руб.

За 30.09.2019	За 30.09.2018
20 298	22 152

Нематериальные активы классифицируются по срокам полезного использования:

- нематериальные активы с определенным сроком полезного использования
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке нет.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, погашается путем начисления амортизации. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом.
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течении которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Информация о вложениях в нематериальные активы

(расшифровка балансовых счетов 60901, 60903)

тыс. руб.

Категория НМА	Остаток за 30.09.2019	Остаток за 31.12.2018	Накопленная амортизация за 30.09.2019	Накопленная амортизация за 31.12.2018
НМА, созданные Банком	779	779	779	740

Прочие НМА	128 295	63 082	44 711	34 158
Итого	129 074	63 861	45 490	34 898

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 за 30.09.2019 сохраняются.

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

тыс. руб.

за 30.09.2019	за 31.12.2018
943 620	943 620

Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности

тыс. руб.

за 30.09.2019	за 31.12.2018
47 207	94 952

«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 30.09.2019 отсутствует (за 31.12.2018 – 629 тыс. руб. доля в активах Банка – незначительна).

«Прочие активы»

тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Финансовые:		
Задолженность по начисленным процентам и комиссиям	90 096	227 813
Задолженность по уплате госпошлины	9 287	84 58
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	146 364	116 547
Прочее	240 238	154 294
Резерв под обесценение	-207 536	(185 748)
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	1 808	1 551
Расчеты по налогам и сборам	3 294	3 577
Расходы будущих периодов	0	3 8245
Резерв под обесценение	-129	(125)
Итого прочие активы	283 422	364 612

Структура обязательств за отчетную дату 30.09.2019 представлена следующим образом:

«Средства кредитных организаций»

Наименование статьи	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Средства кредитных организаций всего, в т.ч.	333 972	237 753
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	3 513	304
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	330 459	237 449

«Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»

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

тыс. руб.

Наименование статьи	за 30.09.2019	за 31.12.2018	абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:	29 090 056	22 540 684	6 549 372	29.06%
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	766 354	836 321	-69 967	-8.37%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	23 165 197	17 070 633	6 094 564	35.70%
- вклады	22 458 198	16 340 220	6 117 978	37.44%
- средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	706 999	730 413	-23 414	-3.21%
Депозиты юридических лиц	883 632	506 188	377 444	74.57%
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	0	0%
Задолженность по уплате процентов физических лиц	191 754	112 558	79 196	70.36%
Задолженность по уплате процентов юридических лиц	3 738	1 240	2 498	201.45%
Прочие счета	67 421	1 784	65 637	3679.20%

«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию за 30.09.2019 данные отсутствуют, за 31.12.2018 – данные отсутствуют.

«Выпущенные долговые обязательства»

Наименование статьи	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.	1 960	3460
Выпущенные векселя	1 960	2 460

«Обязательство по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 30.09.2019 – 4 026 тыс. руб. (за 31.12.2018 – 2 621 тыс. руб.).

«налоговое обязательство» по состоянию на отчетную дату – 24 446 тыс. руб. (за 31.12.2018г. – данные отсутствуют).

«Прочие обязательства»

Расшифровка статьи прочие обязательства:

тыс. руб.

Наименование статьи	на 30.09.2019	на 31.12.2018
Прочие обязательства всего, в т.ч.	71 798	202 457
Финансовые:		
Задолженность по уплате процентов	-	113 809
Прочая кредиторская задолженность	11 875	41 137
Незавершенные расчеты	3	1 227
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	45 375	40 565
Расчеты по налогам и сборам	13 243	5 583
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 302	136

«Источники собственных средств»

В структуре источников собственных средств, наиболее значимые изменения произошли по статье «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)». На отчетную дату сальдо переоценки по ценным бумагам имеет положительную величину и составляет 60 490 тыс. руб. С начало года изменение составило 84 838 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала оставалась неизменной и за 30.09.2019 составила 10 110 001 тыс. руб. Доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0%.

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями.

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

тыс.руб.

Наименование показателя	на 30.09.2019	на 31.12.2018
Обязательства по предоставлению кредитов всего, в т.ч. по категориям качества	1 014 342	239 671
I	148 694	28 502
II	857 882	162 246
III	1 098	47 923
IV	6 668	-
V	-	1 000
Сформированный резерв	22 657	6 546
II	22 441	3 956
III	148	1 590
IV	68	-

V	-	1 000
Выданные гарантии и поручительства	945 629	200 513
I	98 157	106 287
II	846 867	94 226
III	605	-
IV	-	-
V	-	-
Сформированный резерв	24 174	5 623

2.2 Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 9 месяцев 2019 года являлись процентные, комиссионные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом:

Наименование статьи	за 30.09.2019	за 30.09.2018	Прирост/(Снижение)	Изменение в %%
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 134 313	1 223 472	910 841	74%
от размещения средств в кредитных организациях	282 123	163 684	118 439	72%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 365 288	590 688	774 600	131%
от вложений в ценные бумаги	486 902	469 100	17 802	4%

В отчетном периоде за 9 месяцев 2019 года 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 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, 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 30.09.2019	за 30.09.2018
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(105 585)	200 116
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	196 078	(118 847)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	90 493	81 269

Информация по комиссионным и прочим доходам

тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.09.2019	за 30.09.2018
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	31 497	21 999
Доходы от осуществления переводов денежных средств	19 764	14 238
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	6 810	3 977
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов, для хранения документов и ценностей	630	398
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	2 061	45 957
Доходы от сдачи имущества в аренду	9 689	22 152
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	10 756	6 895
Доходы от выбытия (реализации) имущества	349	418
Прочие, в т.ч.	132 798	16 656
отсроченные разницы по субординированным займам	99 062	-
ИТОГО	214 354	132 690

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

Наименование статьи	за 30.09.2019	за 30.09.2018	Прирост/(Снижение)	Изменение в %
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 339 323	858 589	480 734	56%
по привлеченным средствам кредитных организаций	315	15 421	-15 106	-98%
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 339 008	843 141	495 867	59%
по выпущенным долговым обязательствам	0	27	-27	-100%

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, по видам активов

тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.09.2019	за 31.12.2018	Изменение резерва под обесценение за 9 месяцев 2019 года
Средства на корреспондентских счетах	371	1039	-668

Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 371 262	3 484 313	886 949
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	556 014	437 665	118 349
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 237	1045	192
Прочие активы	115 058	165 391	-50 333
Внебалансовые обязательства	46 831	12 169	34 662
Итого	5 090 773	4 101 622	989 151

**Информация об оценочных резервах
под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов**

тыс. руб.

Наименование статьи	Резерв на возможные потери за 30.09.2019	Размер корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30.09.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, с начисленными процентами	4 371 262	31 568	4 402 563
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	5 019	5 019
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	556 014	0	556 014
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 237	0	1237
Прочие активы	115 429	-17	115 679
Прочие условные обязательства кредитного характера	46 831	21 085	67 916
Итого	5 090 773	57 655	5 148 428

Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	за 30.09.2019	за 30.09.2018
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	14 793	9 931
Расходы на содержание персонала	439 861	364 146
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	100 781	95 670
Страхование	60 749	38 910
Аренда	86 021	68 265
ИТ-расходы	37 665	29 610
Аудиторские услуги	2 105	2 192

Расходы на рекламу	65 477	55 502
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	9 571	24 422
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	83 548	234 768
Прочие расходы	241 507	127 502
Итого	1 142 078	1 050 918

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 9 месяцев 2019 г. не имеется. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%.

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

тыс. руб.

Наименование расходов	на 01.10.2019	на 01.10.2018
НДС уплаченный	42 210	26 338
Госпошлина и прочие сборы	2 668	1 024
Налог на землю	4 576	745
Налог на имущество	7 075	7 899
Транспортный налог	95	129
Налог за загрязнение окружающей среды	70	0
Итого по символу 48413	56 694	36 135
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	51 549	85 099
Итого по символу 48413	108 243	121 234

2.3 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 (Протокол №26) с изменениями от 14.02.2014 (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).

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных и «Положением ЦБ РФ № 646-П от 04 июля 2018 года «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение №646-П) по состоянию за 30 сентября 2019 года составил 11 880 538 тыс. руб. (за 31 декабря 2019г. капитал Банка составлял 13 479 550 тыс. руб.). За 9 месяцев 2019 года произошло снижение собственных средств (капитала) на 1 599 012 тыс. руб.

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

Информация о выполнении АО КБ «Солидарность» требований к капиталу

тыс. руб.

Наименование показателя	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	11 880 538	12 204 069	12 911 451	13 479 550
Источники базового капитала:	10 181 767	10 181 767	10 179 767	10 179 767
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001
обыкновенными акциями (долями)	10 110 001	10 110 001	10 110 001	10 110 001
Резервный фонд	71 766	71 766	69 766	69 766
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	-	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 935 382	1 812 449	1 341 314	936 164
Нематериальные активы	83 584	84 312	49 047	34 942
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-	-	304
Убытки предшествующих лет	709 390	709 390	747 939	747 939
Убытки текущего года	1 142 408	1 018 747	544 328	152 979
в том числе величина недосозданного резерва	-	107 187	116 429	130 935
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-
Базовый капитал	8 246 385	8 369 318	8 838 453	9 243 603
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	-	-	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам	-	-	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал	-	-	-	-

Основной капитал	8 246 385	8 369 318	8 838 453	9 243 603
Источники дополнительного капитала:	3 634 153	3 834 751	4 072 998	4 235 947
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего,	-	-	40 549	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества	223 987	223 987	221 087	223 987
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	3 410 166	3 610 764	3 811 362	4 011 960
Промежуточный итог:	11 880 538	12 204 069	12 911 451	13 479 550
Дополнительный капитал	3 634 153	3 834 751	4 072 998	4 235 947

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала), а также показателях, уменьшающих их величину и соответствующих показателях:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	29 424 028	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 410 166
2.2.1		X	4 011 960	из них: субординированные кредиты	X	3 410 166
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 604 169	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	83 584	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	83 584	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	83 584
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	32 553 786	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	223 786	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	223 987
9	"Резервный фон"	27	71 766	"Резервный фон"	3	71 766
10	«Неиспользованная прибыль (убыток)», "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	35, часть 13, часть 21, 28	(1 851 798)	Нераспределенная прибыль (убыток): всего	X	(1 851 798)
10.1				из них: прошлых лет	2.1, 46	(709 390)
10.2				текущего года	2.2, 46	(1 142 408)

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	за 30.09.2019	за 30.06.2019	за 30.09.2019
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 293 452	20 644 185	1 863 476
при применении стандартизированного подхода	23 293 452	20 644 185	1 863 476
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	24 654	29 001	1 972
при применении стандартизированного подхода	24 654	29 001	1 972
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 034 762	3 041 671	242 781
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	8 054 842	9 591 533	644 387
при применении стандартизированного подхода	8 054 842	9 591 533	644 387
Операционный риск, всего, в том числе:	1 572 913	1 572 913	125 833

при применении базового индикативного подхода	1 572 913	1 572 913	125 833
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
ИТОГО	35 980 623	34 879 303	2 878 450

2.4 Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага.

Изменение значения финансового рычага за 9 месяцев 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	8 246 385	8 369 318	8 838 453	9 243 603
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	38 147 024	35 130 745	33 831 021	32 271 923
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент ($\geq 3\%$)	21,617%	23,823%	26,125%	28,643%

На конец отчетного периода значение финансового рычага составило 21,617%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 30.09.2019 составила 38 147 024 тыс. руб. По сравнению с данными, рассчитанным за 30.06.2019 произошел рост на 3 016 279 тыс. руб. или на 8,6%.

Значение финансового рычага снизилось с 23,823% до 21,617% что обусловлено снижением основного капитала и одновременным ростом балансовых активов и внебалансовых требований.

За 9 месяцев 2019 года Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением Н6.

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

Капитал и нормативы банка рассчитываются на ежедневной основе в соответствии с Инструкциями Банка Российской Федерации № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 4 июля 2018 года и № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года.

Динамика нормативов Банка за 9 месяцев 2019 года

%%

Нормативы	нормативное значение	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Нормативы достаточности собственных средств (капитала)					
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	$\geq 4,5\%$	23,099	24,189	26,672	28,143
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	$\geq 6,0\%$	23,099	24,189	26,672	28,143
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 8,0\%$	33,019	34,989	38,637	40,693
Нормативы ликвидности					
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	46,353	74,201	83,294	57,881
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	144,031	99,398	106,029	90,058
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	48,845	35,370	29,028	29,163
Нормативы, характеризующие уровень концентрации рисков					
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	39,458	38,908	36,777	35,227
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	120,872	108,557	95,961	82,620
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	2,547	2,487	2,330	2,207
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других	≤ 25	13,114	12,835	12,796	12,619

юридических лиц (Н12)					
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20	9,601	9,041	7,989	7,387

Прекращение деятельности АО КБ «Солидарность» в течение 9 месяцев 2019 года не производилось.

2.5 Информация к отчёту об изменениях в капитале

Движение капитала представлено следующей таблицей:

Изменения совокупного дохода за 2019 год:	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Переоценка основных средств	Нераспредел енная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Прибыль/(убыток)	-	-	-	(1 232 618)	(1 232 618)
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	(201)	201	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 838	5 019	-	(8 333)	81 524
Изменение резервного фонда	-	-	-	2 000	2 000
Итого	84 838	5 019	(201)	(1 238 750)	(1 149 094)

2.6 Информация к Отчёту о движении денежных средств

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 9 месяцев 2019 года составил 1 450 097 тыс. руб. (против прироста в сумме 51 334 тыс. руб. за 9 месяцев 2018 года). Денежные средства, имеющиеся у Банка на корсчете в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в сумме 1 400 394 тыс. руб., недоступны для их использования в связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Банк для целей составления отчета о движении денежных средств по ф.0409814 исключает указанные средства из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

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

тыс. руб.

Денежные средства, в том числе	Приток / (отток) 9 месяцев 2019 года	Приток / (отток) 9 месяцев 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности	(699 507)	1 042 530
Денежные средства от инвестиционной деятельности	2 345 562	(1 338 370)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

2.7 Информация о сделках по уступке прав требований

Структура кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой:	366 362	51 113	440 438	48 494
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	1 142 148	308 727	519 367	308 262
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2 086	2 086	2 086
Физическим лицам	699 491	215 709	827 229	240 394
2 категории качества	285 354	2 007	386 242	2 993

3 категории качества	62 441	20 750	77 900	29 413
4 категории качества	6 178	2 380	1 956	978
5 категории качества	345 518	190 572	361 131	207 010
Юридическим лицам	811 105	146 217	134 661	118 448
2 категории качества	690 079	41 405	-	-
5 категории качества	121 026	104 812	134 661	118 448

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.

2.8 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

номер п/п	Наименование показателя	за 30.09.2019	за 31.12.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	530 437	88 431
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	905 963	115 243
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	782 173	111 462
2.3	физическим лицам-нерезидентам	123 790	3 781
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 275 223	1 817 180
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 061 253	1 817 180
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	213 970	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	430 092	681 637
4.1	банков-нерезидентов	330 459	237 449
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	68 238	427 968
4.3	физических лиц-нерезидентов	31 395	16 220

3. Информация о целях и политике управления рисками

3.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

В Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета Директоров Банка № 23/2018 от 28.12.2018, введена в действие Приказом Председателя Правления № 535 от 29.12.2018) определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, страновой риск, операционный риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), регуляторный риск, стратегический риск, риск концентрации.

Банком к значимым рискам по состоянию на 01.10.2019 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 риск, товарный риск и процентный риск торгового портфеля.

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.

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

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.

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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.

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

3.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» определяет основные принципы, на основе которых Банк формирует систему управления рисками и капиталом. Стратегия определяет методы и процедуры оценки внутреннего капитала Банка, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в ходе своей деятельности, а также определяет процедуру планирования внутреннего капитала исходя из утвержденного Плана финансового оздоровления Банка (определяющего стратегию развития Банка), ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков..

Совет директоров и Правление Банка рассматривают не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разработанные в рамках ВПОДК.

Целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- развитие системы управления рисками и капиталом, соответствующей направлениям и масштабам деятельности, долгосрочным задачам Банка, с учетом требований и рекомендаций Банка России,

международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию;

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение единого понимания рисков сотрудниками Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение соблюдения интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, контрагентов, надзорных органов, общества в целом в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала Банка на постоянной основе при реализации Банком своих стратегических и бизнес-целей.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования, т.е. результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития Банка ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

3.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк в обязательном порядке применяет методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-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.

3.4 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) Избегание 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.

3.5. Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики АО КБ «Солидарность».

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».

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

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

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 30.09.2019	Акционеры	Прочие связанные стороны	Основной управленческий аппарат	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2018
Операции и сделки								
Ссуды, предоставленные клиентам всего	594 117	109 000	14 170	717 287	543 129	787	16 185	560 101
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение по ссудам	-	7 088	50	7 138	-	8	-	8
Вложения в ценные бумаги	-	1 050	-	1 050	-	1 050	-	1 050
Резерв под обесценение ценных бумаг	-	1 050	-	1 050	-	1 050	-	1 050
Вложения в ЗПИФ	-	2 750 214	-	2 750 214	-	2 750 214	-	2 750 214
Резерв под обесценение вложений в ЗПИФ	-	533 933	-	533 933	-	443 606	-	443 606
Прочие активы	-	19 796	-	19 796	-	474	-	474
Обязательства								
Средства клиентов	4 015 119	129 918	22 992	4 168 029	4 023 594	185 257	25 342	4 234 192
Гарантии	98 157	-	-	98 157	106 288	-	-	106 288
Безотзывные обязательства	-	3	4 953	4 956	28 502	176	552	29 230
Условные обязательства	717 531	-	-	717 531	613 376	-	-	613 376
Отчет о прибылях и убытках								
Процентные доходы	62 922	255	507	63 684	78 299	-	284	78 583
Процентные расходы	102 025	1 471	465	103 961	136 551	2 236	524	139 311
Доходы от сделок с ПФИ	2 178	-	-	2 178	399	-	-	399
Комиссионные доходы/(расходы)	--	512	2	514	293	579	-	872

Все сделки с заинтересованными сторонами, осуществленные за 9 месяцев 2019 года 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 обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	16 149 886	-	27 290 642	3 333 067
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 029 742	-	192 852	-
2.1	кредитных организаций	0	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 029 742	-	192 852	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 420 776	-	1 920 623	1 303 673
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 027 580	-	378 198	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 027 580	-	363 758	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 818 158	-	1 019 165	821 356
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 605 325	-	876 387	717 805
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	212 832	-	142 778	103 552
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	-	2 451 363	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	-	9 244 807	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 807 685	-	5 297 188	2 029 394
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	905 856	-	4 418 372	-
8	Основные средства	943 620	-	396 012	-
9	Прочие активы	42 207	-	3 369 424	-

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.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 30.09.2019

Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
		%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 104 400	50	1 052 200	1.2	24 698	48.8	1 027 502
ссуды	2 047 813	50	1 023 907	1	20 478	49	1 003 429
Реструктурированные ссуды	310 238	21	65 150	1	3 102	20	62 048
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	510 891	21	107 287	1,04	5 307	19,96	101 980
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	84 970	21	17 844	0	0	21	17 844
перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	239 271	50	119 636	1	2 393	49	117 243

3.6. 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.

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

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 гэп-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. 2.4. 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 01.10.2019 уровень риска является приемлемым.

Показатели стресс-тестирования риска ликвидности

Показатели, тыс. рублей	30.09.2019
Общий приток средств (кумулятивный)	25 395
Общий отток средств (кумулятивный)	20 273
Всего вкладов (кумулятивный)	26 287
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	7 725
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	-3 291
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	5 122
Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (чплаиф)	12 847
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>	
Стресс-тест по сценарию 1	10 219
Стресс-тест по сценарию 2	7 590
Стресс-тест по сценарию 3	12 844
Стресс-тест по сценарию 4	7 587
Стресс-тест по сценарию 5	8 786
Стресс-тест по сценарию 6	8 780

**Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения
(по данным формы 0409125)**

тыс. руб.

на 30.09.2019

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 501 053	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 066 407	1 721 394	835 787	963 269	1 015 603	6 410 985
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39 005	0	0	0	0	910 884
Прочие активы	54 912	8349	14887	14281	6215	38 845
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	9 661 377	1 729 743	850 674	977 550	1 021 818	7 360 714
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	333 972	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 639 251	1 743 767	3 363 844	5 361 718	10 687 559	7 160 841
Выпущенные долговые обязательства	1 960	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	62 213	44	6734	88	89	90
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 037 396	1 743 811	3 370 578	5 361 806	10 687 648	7 160 931
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	6 623 981	-14 068	-2 519 904	-4 384 256	-9 665 830	199 783
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	6 623 981	6 609 913	4 090 009	-294 247	-9 960 077	-9 760 294
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	40	583975	70 247	111 835	247 825	946 049

на 31.12.2018

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 295 902	0	0	0	0	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 501 098	469 589	855 341	218 430	502 372	3 871 965
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	171 635	0	0	0	0	605 752
Прочие активы	372 142	0	0	0	0	0
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 340 777	469 589	855 341	218 430	502 372	4 477 717
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	237 752	0	0	0	0	0
Средства клиентов	17 335 700	428 383	432 945	242 106	595 707	4 799 310
Выпущенные долговые обязательства	1 500	1 960	0	0	0	0
Прочие обязательства	51 394	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	17 626 346	430 343	432 945	242 106	595 707	4 799 310
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	-11 285 569	39 246	422 396	-23 676	-93 335	-321 593
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	-11 285 569	-11 246 323	-10 823 927	-10 847 603	-10 940 938	-11 262 531
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	108 087	51 826	183 013	97 258

3.7. Управление рыночным риском

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

Целью управления рыночным риском является обеспечение комплекса мер по ограничению уровня рыночного риска и оптимизации структуры вложений 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.

В процессе управления рыночным риском осуществляется:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска: расчет и анализ фактических и прогнозных значений рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (используется для расчета норматива достаточности капитала Банка), а также с применением оценки VaR (используется для внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка);
- принятие мер по ограничению и снижению уровня рыночного риска (включая установление лимитов, хеджирование, диверсификацию, прогнозирование, управление финансовыми инструментами, несущими рыночный риск, и т.д.);
- проведение регулярного мониторинга и контроля уровня рыночного риска по отношению как к совокупному риску, так и к отдельным его составным частям (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски);
- совершенствование подходов и методов по оценке рыночного риска, совершенствование внутренних документов, регламентирующих управление рыночным риском Банка;
- мероприятия в рамках системы внутреннего контроля управления рыночным риском.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- диверсификация рыночного риска - распределение ресурсов Банка по активам и инструментам;
- хеджирование (страхование) - совершение сделок для защиты Банка от неблагоприятных изменений цен на рынке акций, товарных активов, валют, процентных ставок;
- 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 лимитов открытых валютных позиций;
- 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 за 30.09.2019.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с методом количественной оценки, установленным Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Динамика размера рыночного риска

тыс. руб.

№ строки	Наименование риска	Размер риска за 30.09.2019	Размер риска за 30.06.2019	Размер риска за 31.03.2019	Размер риска за 31.12.2018
	Для целей расчета норматива Н1.0				
1	Процентный риск (ПРО)	571 887	673 955	655 040	696 660
2	- общий процентный риск (ОПРО)	100 366	146 108	127 472	148 788
3	- специальный процентный риск (СПРО)	471 521	527 847	527 568	547 872
4	Фондовый риск (ФРО)	50 885	72 256	70 827	67 134.3

5	- общий фондовый риск (ОФР0)	25 443	36 128	35 413	33 567.2
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	25 443	36 128	35 413	33 567.2
7	Валютный риск (ВР)	21 615	21 112	0	0
8	Рыночный риск (РР0)	8 054 842	9 591 533	9 073 335	9 547 431
	Для целей расчета норматива Н1.1				
11	Процентный риск (ПР1)	571 887	673 955	655 040	696 660
12	- общий процентный риск (ОПР1)	100 366	146 108	127 472	148 788
13	- специальный процентный риск (СПР1)	471 521	527 847	527 568	547 872
14	Фондовый риск (ФР1)	50 885	72 256	70 827	67 134.3
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	25 443	36 128	35 413	33 567.2
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	25 443	36 128	35 413	33 567.2
18	Рыночный риск (РР1)	8 054 842	9 591 533	9 073 335	9 547 431
	Для целей расчета норматива Н1.2				
21	Процентный риск (ПР2)	571 887	673 955	655 040	696 660
22	- общий процентный риск (ОПР2)	100 366	146 108	127 472	148 788
23	- специальный процентный риск (СПР2)	471 521	527 847	527 568	547 872
24	Фондовый риск (ФР2)	50 885	72 256	70 827	67 134.3
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	25 443	36 128	35 413	33 567.2
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	25 443	36 128	35 413	33 567.2
28	Рыночный риск (РР2)	8 054 842	9 591 533	9 073 335	9 547 431
	Показатели расчета величины товарного риска	-	-	-	-

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

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

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

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

Структура финансовых вложений Банка в долговые, долевые ценные бумаги представлена в п. 2.1. настоящей Пояснительной информации.

Процесс управления валютным риском в Банке 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 Управлением регуляторной отчетности.

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».

3.8. Управление процентным риском банковского портфеля

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

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

Для гээп-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 01.10.2019 приведена в Приложении №1 «Сведения о риске процентной ставки».

3.9. Управление операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением по управлению операционным риском АО КБ «Солидарность» и Регламентом процедуры Ведение базы событий, связанных с операционным, регуляторным и репутационным рисками в АО КБ «Солидарность».

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

Динамика размера операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	за 30.09.2019	за 30.06.2019	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Операционный риск, всего	125 833	125 833	165 188	165 188
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:	2 516 659	2 516 659	3 303 752	3 303 752
Чистые процентные доходы	1 618 141	1 618 141	1 794 233	1 794 233
Чистые непроцентные доходы	898 518	898 518	1 509 519	1 509 519

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

Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на отчетную дату.

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 внутрибанковских процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц), личное страхование (страхование сотрудников Банка от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- повышение квалификации персонала;
- внедрение системы лимитов операционного риска;
- использование аутсорсинга - передачи на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами. Аутсорсинг является одним из механизмов передачи риска.

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

процессов и систем и возврата к нормальному режиму работы; дополнительные процедуры нормального режима работы.

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

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 применяется Положение об управлении внутренними документами в АО КБ «Солидарность». 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».

3.10. Управление риском концентрации

Основные принципы управления риском концентрации в Банке, в том числе порядок оценки риска и методы его минимизации определены в Политике управления риском концентрации АО КБ «Солидарность» и в Положении об управлении риском концентрации в АО КБ «Солидарность».

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

Ограничение риска концентрации осуществляется путем:

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

Заместитель Председателя Правления
АО КБ «Солидарность»



Волошин С.К.

Главный бухгалтер
АО КБ «Солидарность»

Малышева Ю.В.

12.11.2019

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствитель ные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	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	X	X	442373
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2211529
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	7117132	1805334	872865	2180995	1396654	2022975	1578189	484471	1456479	194481	283592	176898	89055	168080
	кредитных организаций	6987256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	115300	1628587	790886	1555000	992408	1639344	1244435	178145	1112615	0	0	0	0	152177
	физических лиц, всего, из них:	14576	176747	81979	625995	404246	383631	333754	306326	343864	194481	283592	176898	89055	15903
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6368074
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2534315
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	407592
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	94	1298	132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1604169
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		7117132	1805334	872865	2180995	1396654	2022975	1578189	484471	1456479	194481	283592	176898	89055	13736132
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом		7117132	8922466	9795331	11976326	13372980	15395955	16974144	17458615	18915094	19109575	19393167	19570065	19659120	33395252
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
3.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	333972
	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	333972
	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1107444	1743766	3363844	16049272	2779792	208872	137046	4035132	0	0	0	0	0	1533953
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	8030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1533953
	депозиты юридических лиц	234908	308036	310899	179225	136313	136407	136407	4035131	0	0	0	0	0	0
	вклады (депозиты) физических лиц	864506	1435730	3052945	15870047	2643479	72465	639	1	0	0	0	0	0	0
3.3	Выпущенные долговые обязательства	1960	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101505
3.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8517903
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
4.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых		1109404	1743766	3363844	16049272	2779792	208872	137046	4035132	0	0	0	0	0	10487333
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом		1109404	2853170	6217014	22266286	25046078	25254950	25391996	29427128	29427128	29427128	29427128	29427128	29427128	39914461
	Совокупный РЭП	6007728	61568	-2490979	-13868277	-1383138	1814103	1441143	-3550661	1456479	194481	283592	176898	89055	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	115144,11	1026,09	-31137,24	-69341,39	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	-115144,11	-1026,09	31137,24	69341,39	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	230288,23	2052,18	-62274,48	-138682,77	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	-230288,23	-2052,18	62274,48	138682,77	X	X	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	X	X