

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОК/Ю	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21281250	554

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2020 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г. САМАРА, УЛ.КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0408006

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	594 386	538 416
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	1 027 278	899 572
2.1	Обязательные резервы	3.1	212 903	200 826
3	Средства в кредитных организациях	3.1	2 132 270	2 257 130
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1	1 314	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.1.4	27 663 114	25 560 974
5a	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.1	4 929 081	6 584 053
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1	2 450 630	2 450 630
9	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1	1 634 852	1 584 545
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
13	Прочие активы	3.1	379 516	325 736
14	Всего активов		41 012 451	40 221 066
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.1	31 927 434	30 953 215
16.1	средства кредитных организаций	3.1	402 767	327 350
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1	31 524 667	30 625 865
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1	25 709 001	24 473 963
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 276
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.1	95 161	86 645
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.1	95 161	86 645
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.1	3 728	3 714
20	Отложенные налоговые обязательства	3.1	45 019	45 019
21	Прочие обязательства	3.1	320 459	124 233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		169 734	123 786
23	Всего обязательств		32 562 535	31 338 888
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.3	10 110 001	10 110 001
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд	3.3	71 766	71 766
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(171 897)	109 818
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		234 733	234 733
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		7 669	7 918
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		(1 802 376)	(1 652 068)
36	Всего источников собственных средств		8 449 916	8 682 168
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 279 797	3 963 310
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 303 814	1 233 519
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

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

Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Малышева Ю.В.

21.05.2020



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (торговый номер)
35	2	554

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации **443099, г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 50**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	3.2	664 509	662 458
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.2	64 700	62 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	3.2	616 454	661 771
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от операций в ценных бумагах		113 355	168 048
2	Процентные расходы, всего	3.2	537 487	365 326
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.2	19	30
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2	535 952	365 295
2.3	по выгуженным долговым обязательствам	3.2	1 515	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		127 022	557 130
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средстве, размещенным на корреспондентских счетах, а также на начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		(143 325)	(621 785)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		4 787	(446 145)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		13 697	(64 655)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(150 659)	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		45 094	12 285
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	24 636	87 205
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	232 615	(77 105)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16 554	4 791
14	Комиссионные доходы	3.2	44 029	14 574
15	Комиссионные расходы	3.2	8 752	4 465
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		225	(10 385)
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		(35 380)	(73 861)
19	Прочие операционные доходы	3.2	154 467	47 958
20	Чистые доходы (расходы)		285 572	(63 700)
21	Операционные расходы	3.2	451 680	277 105
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		(166 308)	(340 805)
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	3.2	11 156	25 324
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(177 464)	(367 129)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.5	(177 464)	(367 129)

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.5	(177 464)	(367 129)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	(253)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	(253)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	(50)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	(203)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.5	(281 944)	(33 310)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5	(281 944)	(33 310)
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(281 944)	(33 310)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(281 944)	(33 513)
10	Финансовый результат за отчетный период		(459 408)	(400 642)

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

Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Мальцева Ю.В.

21.05.2020



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
36	21291250	554

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	3.3	10 110 001	10 110 001	24*26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 110 001	10 110 001	24*26
1.2	привилегированными акциями		-	-	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		(1 559 810)	(1 543 158)	35
2.1	прошлых лет		(1 435 985)	(715 725)	35
2.2	отчетного года		(123 825)	(827 433)	35
3	Резервный фонд		71 766	71 766	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8 621 957	8 638 609	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	-
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		83 731	79 328	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	-
12	Недостаточные резервы на возможные потери		-	-	-
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	-
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	-
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		83 731	79 328	
29	Базовый капитал, итого:	3.3	8 538 226	8 559 281	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	-
31	классифицируемые как капитал		-	-	-
32	классифицируемые как обязательства		-	-	-
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	-
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	-
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		-	-	-

44	Добавочный капитал, итого:		-	-	
45	Основной капитал, итого:		8 538 226	8 559 281	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3 243 703	3 444 301	16+29+35-12+21+28
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		3 243 703	3 444 301	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		3 243 703	3 444 301	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		11 781 929	12 003 582	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		43 638 996	41 185 412	14+36+37
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		43 638 996	41 185 412	14+36+37
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		43 932 412	41 478 628	14+36+37
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	3,4	19 566	20 762	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	3,4	19 566	20 762	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	3,4	26 818	28 939	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2 500		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2 500		
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13 566		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		-	-	
70	Норматив достаточности основного капитала		-	-	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		-	-	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включение, резервы на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте solid.ru/about/emitent/fin_reports/

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Солидарность"	АО КБ "Солидарность"	АО "Зарубежэнергосервис"
2	Идентификационный номер инструмента	10300554B	10400554B001D	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 тыс. руб.	10 100 001 тыс. руб.	4 011 960 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	10 100 001 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	4 011 960 (РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.03.2017	21.12.2017	06.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	01.12.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	3.4
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	БР мож пред-ть треб о мене зад-ти в ОА в случ: достиг Н1.1 ур-ня ниже 2% в со-ти за 6 и более опер дней в теч любых 30 послед-х опер дней; Ута-я Сов дир БР плана участия БР в осущ-и мер по предуп-о банкр-ва или Комитетом бан надзора БР ута-н план участия ГК "Аг-во по страх вкладов" в осущ-и мер по предуп-о банкр-ва. Общее собр акц-а Банка имеет право принять реш о мене инт-р-а в ОА, мене произв-ся в соот-с договором и законодательством.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АО КБ "Солидарность"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	В соотв. с ФЗ от 26.10. 2002 г N127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.	(а)достижения Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более опера-ых дней в течение любых 30 последовательных опера-ых дней; (б)утверждения Советом директоров БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства или Комитетом банковского надзора БР утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупрежд. банкротства
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.solid.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

21.05.2020



Чумаковский И.О.

Мальшева Ю.В.

Код территории по ОКATO	Бухгалтерская отчетность	
	Код кредитной организации (актива)	Код кредитной организации (пассива)
36	21201230	654

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ", АО ИБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 443009, г. САМАРА, ул. СУББОШЕВА, 30

Код формы по ОКУД 0409010
Код страны (Госстан)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Законченный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, учтенная на отложенное налоговое обязательство (указанная на отложенное налоговое обязательство)	Переоценка резервов, учтенная на отложенное налоговое обязательство	Уменьшение (увеличение) обязательств (результат) по выплате дивидендов акционерам (участникам) в соответствии с решением собрания акционеров	Переоценка имущества кредитной организации	Резервный фонд	Данные средства безвозмездного финансирования (выгоды в результате)	Изменения от переоценки стоимости финансовых инструментов, классифицированных как кредитный риск	Собственные ресурсы под выданными кредитными линиями	Переоцененная прибыль (убыток)	Итого изменения капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 016
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 110 001			(24 348)	223 987			69 766				(707 390)	9 672 016
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					(43 695)	(200)						10 366	(396 626)	(400 439)
5.1	прибыль (убыток)														
5.2	прочий совокупный доход					(43 695)	(200)						10 366	(396 626)	(400 439)
6	Зимовая акция														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределения в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие дивиденды														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10 110 001			(68 046)	223 784			69 766			10 366	(1 074 316)	9 271 577
13	Данные на начало отчетного года	3.5	10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 862 168
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	3.5	10 110 001			109 818	234 733			71 766			7 918	(1 652 068)	8 862 168
17	Совокупный доход за отчетный период:					(281 715)							(229)	(150 305)	(432 252)
17.1	прибыль (убыток)														
17.2	прочий совокупный доход					(281 715)							(229)	(150 305)	(432 252)
18	Зимовая акция														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределения в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие дивиденды														
24	Данные за отчетный период		10 110 001			(171 897)	234 733			71 766			7 689	(1 802 376)	8 449 916

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

21.05.2020



Чувпосовед И.О.

Малицкая О.В.

Код первоначальной категории	Код кредитной организации по ОКПО	Внутренний код идентификации номера
30	21291250	034

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЛИДАРНОСТЬ" АО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"

443099, Г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полное фирменное наименование (или базисная группа))

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное фирменное наименование)

Код формы по ОКД 0109/13
Картричковые (бланки)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (бланковый вариант)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	на отчетную дату	на дату, истекшую на день окончания отчетной	на дату, истекшую на три месяца от отчетной	на дату, истекшую из отчетной	на дату, истекшую из отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
6001010	Объем						
1a	Баланс активов при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния ожидаемых потерь	3.3	8 528 238	8 559 281	8 248 395	8 940 318	8 838 453
2	Оценочный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3.3	8 538 238	8 059 281	8 248 395	8 308 318	8 838 453
2a	Оценочный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3.3	8 528 238	8 542 975	8 188 730	8 258 208	8 759 159
3	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных	3.3	11 781 929	12 003 362	11 809 536	12 004 080	12 011 451
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных	3.3	11 402 933	11 787 296	11 622 893	12 092 507	12 072 157
4	Активы, зачисленные по упрощенной		43 959 412	41 478 878	35 669 653	34 879 303	33 417 591
5	Норматив достаточности базисного капитала (Н1) (Н10.1)	3.4	18 565	20 782	23 059	24 189	26 672
5a	Норматив достаточности базисного капитала (при полном применении модели ожидаемых кредитных	3.4	18 672	20 204	22 895	23 442	26 461
6	Норматив достаточности базисного капитала (Н1.2) (Н10.2)	3.4	18 565	20 782	23 059	24 189	26 672
6a	Норматив достаточности базисного капитала (при полном применении модели ожидаемых кредитных	3.4	18 672	20 204	22 895	23 442	26 461
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.1) (Н10.1)	3.4	28 518	28 630	33 016	34 809	38 637
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	25 915	28 344	32 757	34 057	38 388
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	40 805 834	40 805 834	38 147 024	35 130 745	33 621 021
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	20 206	20 376	21 517	23 023	26 125
10	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	19 281	20 382	21 494	23 094	25 321
11	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	40 805 834	40 805 834	38 147 024	35 130 745	33 621 021
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	20 206	20 376	21 517	23 023	26 125
13	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	19 281	20 382	21 494	23 094	25 321
14	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	40 805 834	40 805 834	38 147 024	35 130 745	33 621 021
15	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	20 206	20 376	21 517	23 023	26 125
16	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	19 281	20 382	21 494	23 094	25 321
17	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	40 805 834	40 805 834	38 147 024	35 130 745	33 621 021
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	20 206	20 376	21 517	23 023	26 125
19	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	19 281	20 382	21 494	23 094	25 321
20	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	40 805 834	40 805 834	38 147 024	35 130 745	33 621 021
21	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	20 206	20 376	21 517	23 023	26 125
22	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	19 281	20 382	21 494	23 094	25 321
23	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	40 805 834	40 805 834	38 147 024	35 130 745	33 621 021
24	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	20 206	20 376	21 517	23 023	26 125
25	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	19 281	20 382	21 494	23 094	25 321
26	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	40 805 834	40 805 834	38 147 024	35 130 745	33 621 021
27	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	20 206	20 376	21 517	23 023	26 125
28	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	19 281	20 382	21 494	23 094	25 321
29	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	40 805 834	40 805 834	38 147 024	35 130 745	33 621 021
30	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	20 206	20 376	21 517	23 023	26 125
31	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели	3.4	19 281	20 382	21 494	23 094	25 321

32	Норматив максимального размера риска клиента группы НББС						
33	Норматив максимального размера риска клиента группы НББС, учитывающий сумму на корреспондентные счета и денежные средства для покрытия балансовых счетов и балансы с группой риска балансовых счетов (НББС.1)						
34	Норматив максимального совокупного кредитного риска						
35	Норматив предоставления РНКО от общего имущества на заёмщиков группы НББ						
36	Норматив максимального размера выданных обязательств расчетным небанковским клиентам – участникам расчетов НББ.1						
37	Норматив максимального совокупного размера выданных обязательств расчетным небанковским клиентам – участникам расчетов НББ.2						
38	Норматив максимального совокупного размера выданных обязательств расчетным небанковским клиентам – участникам расчетов НББ						

Таблица 2. Информации о расчете нормативов финансового риска (Н1.4).

Параграф 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета нормативов финансового риска (Н1.4).

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (бухгалтерская форма), всего		41 012 451
2	Параметры в части активов в активах кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетный доход которых образуется в консолидированной бухгалтерской отчетности, но не включается в расчет выданных собственных средств (капитала), обязательствам кредитных и расчетных (именно) операций валютной политики банковской группы		на основании для отчетности кредитных организаций как кредитного риска
3	Параметры в части выданных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
4	Параметры в части выданных финансовых инструментов (ПФМ)		3 797
5	Параметры в части отсрочки предоставления кредитных средств		0
6	Параметры в части отсрочки предоставления кредитных средств		1 520 977
7	Прочие затраты		650 000
8	Вычеты балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом параметров для		41 957 175

Параграф 2.2. Расчет нормативов финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Валюта балансовых активов, всего		40 481 262
2	Уменьшающие активы на сумму показателя, отражаемых в уменьшение активов		83 731
3	Валюта балансовых активов под риском с учетом параметров для расчета (стр. 1 и 2), всего		40 403 531
4	Торговый кредитный риск по операциям с ПФМ (с учетом параметров для расчета (стр. 1 и 2) с учетом параметров для расчета (стр. 1 и 2), всего		3 797
5	Уменьшающий кредитный риск на кредиты по операциям с ПФМ, всего		на основании
6	Параметры на размер максимальный суммы предоставления обеспечения по операциям с ПФМ, подпадающей под риск в соответствии с правилами бухгалтерского учета		на основании
7	Уменьшающие затраты на сумму предоставленной поручительской маржи и услугивание		-
8	Параметры в части требований банка, учитываемых при расчете в соответствии с правилами		-
9	Параметры в части требований банка, учитываемых при расчете в соответствии с правилами		-
10	Параметры в части требований банка, учитываемых при расчете в соответствии с правилами		-
11	Валюта риска по ПФМ с учетом параметров, всего (сумма стр. 4, 5, 6 с учетом стр. 7, 8, 10)		3 797
12	Требования по операциям кредитования клиентов (без учета стр. 12)		320 600
13	Параметры на величину ставки дисконтирования (требуемой и обязательной) по операциям кредитования клиентов (без учета стр. 12)		-
14	Валюта кредитного риска на кредиты по операциям кредитования клиентов (без учета стр. 12)		-
15	Валюта риска по операциям кредитования клиентов (без учета стр. 12)		-
16	Требования по операциям кредитования клиентов (без учета стр. 12)		320 500
17	Валюта риска по операциям кредитования клиентов (без учета стр. 12)		3 982 724
18	Параметры в части предоставления займа клиентам (без учета стр. 12)		2 351 747
19	Валюта риска по операциям кредитования клиентов (без учета стр. 12)		1 520 977
20	Остаток риска		8 538 278
21	Валюта балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета (сумма стр. 3, 11, 15, 19)	3.4	42 226 805
22	Норматив финансового риска		20.2

Итого: 20 – строка 21.

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

21.05.2020



Чумаковский И.О.

Малышева Ю.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		42 770	14 012
1.1.1	проценты полученные		826 811	462 738
1.1.2	проценты уплаченные		(529 723)	(349 023)
1.1.3	комиссии полученные		44 029	14 574
1.1.4	комиссии уплаченные		(8 752)	(4 465)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(150 859)	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 886	87 206
1.1.8	прочие операционные доходы		157 316	47 923
1.1.9	операционные расходы		(309 796)	(235 336)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(11 142)	(9 805)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(1 358 055)	172 612
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(12 077)	(22 963)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 314)	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(2 847 120)	(1 307 837)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(109 052)	(270 449)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		152 661	201 730
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 232 645	1 773 563
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 276)	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		9 516	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		219 962	(201 431)
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	3.6	(1 315 285)	186 624
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(380 718)	-
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 708 852	422 004
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(194 741)	(70 802)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	39
2.7	Дивиденды полученные		16 554	4 781
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3.6	1 149 747	356 022
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3.6	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		212 277	(143 488)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		46 739	399 158
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 093 898	1 050 829
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 140 637	1 449 987

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

Председатель Правления

Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер

Мальшева Ю.В.

21.05.2020



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность»
за 1 квартал 2020 года

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) за 31 марта 2020 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм ежеквартальной отчетности:

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - бухгалтерский баланс);

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

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

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

0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;

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

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отчетным периодом является 1 квартал 2020 года, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Солидарность» составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

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

Сопоставимость данных АО КБ «Солидарность» за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года обеспечивается применением единой Учетной политики, едиными подходами группировки данных за указанные периоды и подтверждается предоставленными в пояснительной информации показателями за данные временные периоды.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (включая пояснительную информацию) раскрывается на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.solid.ru.

1. Общая информация

1.1. Основные реквизиты

Полное официальное наименование	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
Краткое официальное наименование	АО КБ «Солидарность»
Полное официальное наименование на английском языке	Joint-Stock Company Commercial Bank «Solidarnost»
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 (ОКПО, ОКВЭД)	ОКПО:21291250, 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 (далее - ГК РФ) и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и необходимостью приведения уставных документов в соответствие с ГК РФ.

1.2. 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 – «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.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию за 31.03.2020 АО КБ «Солидарность» не является головной организацией банковской группы. По состоянию за 31.03.2020, 31.12.2019 АО КБ «Солидарность» владеет паями в ЗПИФ недвижимости в долях, представленных в таблице ниже.

Название объектов инвестиций	Страна регистрации	Доля участия за 31.03.2020	Доля участия за 31.12.2019
ЗПИФ недвижимости "ЖН"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	Россия	100%	100%
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	Россия	100%	100%

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

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

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

1.5. Информация о рейтинге АО КБ «Солидарность» от рейтинговых агентств

25 мая 2019 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» присвоило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг B(RU), прогноз «Стабильный».

1.6. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию за 31.03.2020 структура офисной сети Банка состоит из 30 подразделений (31.12.2019: 30 подразделений).

Региональная сеть по состоянию за 31.03.2020

Регион	Количество офисов
Самарская область	17 подразделений: Дополнительные офисы - 17
г. Иркутск	2 подразделения: Филиал «Иркутский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 1
г. Москва и Московская область	4 подразделения: Филиал «Московский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1; Дополнительный офис – 3

г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» - 1, Операционная касса вне кассового узла – 1
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

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

1.7. Информация об органах 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 31.03.2020 состав органов управления:

Совет директоров АО КБ «Солидарность»:

- Кумин Вадим Валентинович, Председатель Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович, член Совета директоров АО КБ «Солидарность»;
- Афанасьева Олеся Валерьевна, член Совета директоров;
- Гордеева Ирина Олеговна, член Совета директоров;
- Катаонов Валентин Юрьевич, член Совета директоров;
- Нациевский Олег Дмитриевич, член Совета директоров;
- Чесноков Андрей Геннадьевич, член Совета директоров.

Правление Банка:

- Чумаковский Игорь Олегович – Председатель Правления АО КБ «Солидарность»;
- Арбузов Вячеслав Петрович – Первый заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Волошин Станислав Константинович – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Сандмуратов Ибодулло Хабибуллоевич – заместитель Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- Болдырева Наталья Аслановна – операционный директор АО КБ «Солидарность»;
- Крашаков Алексей Юрьевич – директор по финансовым рынкам АО КБ «Солидарность».

1.8. Сведения о численности сотрудников Банка

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию за 31.03.2020 и 31.12.2019 составляло 527 и 522 человек соответственно.

1.9. Информация об основных условиях и направлениях ведения деятельности, перспективах развития Банка

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

Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Меры по финансовому оздоровлению Банка начало реализовывать ОАО АКБ «Пробизнесбанк», являвшееся на тот момент головной кредитной организацией банковской группы ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в состав которой был включен Банк. После отзыва лицензии Банка России у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» 12 августа 2015 года функции временной администрации по управлению АО КБ «Солидарность» были повторно возложены на ГК «АСВ» на шесть месяцев, согласно изменениям в Плане участия, утвержденным Советом директоров Банка России (протокол от 12.08.2015 № 24), приказу Банка России от 12.08.2015 № ОД–2076. ГК «АСВ» провела отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого победителем признано АО «Зарубежэнергопроект». 5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО КБ «Солидарность» (рег. № 554).

План участия предусматривал установление АО «Зарубежэнергопроект» контроля над Банком. 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».

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В 2017 году АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, собственные средства (капитал) Банка по состоянию за

31.12.2017 составили 14 174 036 тыс. руб. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

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

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

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

- Harbin Bank (Harbin, China);
- Hei He Rural Commercial Bank Co., LTD (Hei He, China);
- INDUSTRIAL BANK CO., LTD., GUANGZHOU BRANCH;
- Банк Лунцзян (КНР);
- Техкомбанк (Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank) (СРВ);
- Вьетнамско-Российским совместным банком (Vietnam-Russia Joint Venture Bank, ВРБ).

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

20 июня 2019 года Банк вступил в китайскую платежную систему CIPS. CIPS – система международных межбанковских платежей в юанях, целью которой является создание стабильной инфраструктуры для использования китайского юаня в международных расчетах. Присоединение к системе CIPS – важнейший шаг по продвижению расчетов в национальных валютах и снижения зависимости от третьих стран в области международных расчетов с КНР. В системе на текущий момент более 700 банков-участников из 87 стран и всего 9 банков из Российской Федерации. В качестве основных преимуществ, которыми пользуются Банк и клиенты Банка – уменьшение сроков, необходимых для прохождения платежных транзакций.

В рамках основной стратегии деятельности Банк завершил процедуры комплаенса с Китайской корпорацией по страхованию экспортных кредитов (China Export & Credit Insurance Corporation,

Sinosure) и готов к организации кредитных лимитов для Sinosure в рамках поставок оборудования китайских производителей.

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

Отдельным направлением в обеспечении двусторонних платежей является участие Банка в транзакциях платежных сервисов нефинансовых организаций, операторов основных цифровых платежных сервисов, таких коммерческих брендов как WeChatPay, Alipay, HuaweiPay и пр., обеспечивая торговый оборот малого и среднего бизнеса, принимающего платежи через данные сервисы. В настоящий момент Банк находится на финальной стадии подписания прямого договора участника платежного сервиса с китайской компанией Tencent (платежный сервис WeChatPay). Банк также обеспечивает потребности клиентов в РФ в юанях, заключая сделки на Московской бирже, и является одним из ведущих операторов (маркетмейкеров) биржи рынка юань-рубль.

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. При работе с клиентами АО КБ «Солидарность» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование и комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ») и индивидуальных предпринимателей (далее – «ИП»);
- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в 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.

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.

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. 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. 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. Работая на региональном рынке банковских услуг Поволжья почти 30 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.

Также Банк, исходя из основной стратегии развития, расширяет свое присутствие в регионах, с наибольшей концентрацией целевых клиентских групп.

По состоянию на 01.04.2020 открыты филиалы:

- «Московский», г. Москва, Центральный федеральный округ;
- «Петербургский», г. Санкт-Петербург, Северо-Западный федеральный округ;
- «Иркутский», г. Иркутск, Сибирский федеральный округ;
- «Уральский», г. Екатеринбург, Уральский федеральный округ;
- «Дальневосточный», г. Благовещенск, Дальневосточный федеральный округ;

а также внутренние структурные подразделения Банка (далее – ВСП) в г. Владивостоке (операционный офис «Морской терминал», операционная касса вне кассового узла «Лотте», Операционная касса вне кассового узла «Речной порт» филиала «Дальневосточный»).

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

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

Оценка финансовой устойчивости Банка

У Банка сформирован достаточный уровень капитала, покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России, прочие пруденциальные нормативы Банка России также не нарушаются, за исключением случаев, зафиксированных в ПФО. Результаты тестирования

объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

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

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

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

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

Меры, направленные на обеспечение непрерывности работы Банка

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

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

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики АО КБ «Солидарность»

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

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

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- АО КБ «Солидарность» не планирует прекращение или существенное сокращение деятельности после отчетной даты.

Бухгалтерский учёт в Банке осуществляется в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П);
- Положением Банка России от 22.12.2012 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (далее - Положение Банка России № 448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 465-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 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» (далее - Положение Банка России № 604-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 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» (далее - Положение Банка России № 605-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с целыми бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П);
- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П);
- Уставом Банка, решениями органов управления Банка, в рамках их компетенции;

- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

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

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

Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности: Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем;
- постоянство правил бухгалтерского учета: Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка, а также в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации и нормативных документах Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов: активы и пассивы Банка оцениваются и отражаются на счетах бухгалтерского учета раздельно в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой: операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- непротиворечивость: тождество данных аналитического и синтетического учета (оборотов и остатков), а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- осторожность: большая готовность к учету потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- открытость: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

При формировании уставного капитала Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Инструкцией Банка России от 27.11.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

В бухгалтерском учете уставный капитал отражается по номинальной стоимости акций в рублях. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их

номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал.

Величина уставного капитала Банка может быть увеличена путем увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества Банка (капитализации). На капитализацию могут быть направлены: эмиссионный доход, прирост стоимости имущества при переоценке, остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет по решению общего собрания акционеров Банка.

На увеличение уставного капитала могут быть направлены дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам Банка.

Установленный общим собранием порядок распределения капитализируемой суммы средств среди акционеров должен предусматривать пропорциональное ее распределение согласно количеству, принадлежащих им акций на дату проведения общего собрания акционеров.

Капитализация собственных средств Банка может осуществляться либо путем выпуска (в объеме капитализированной суммы) дополнительных акций с тем же номиналом, что и первоначальные акции, либо путем выпуска акций с новым (увеличенным) номиналом, которые передаются акционерам взамен первоначальных акций.

Если Банк по решению общего собрания акционеров выполняет операции по увеличению уставного капитала путем размещения дополнительных акций за плату, то размещение акций дополнительного выпуска осуществляется в соответствии с «условиями размещения акций», утвержденными общим собранием акционеров.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, денежные средства в банкоматах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, а также на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в иностранных банках.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определялась исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей (включительно). Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Банком принято решение о ежегодной переоценке недвижимого имущества (зданий) и земельных участков, принадлежащих Банку на праве собственности и используемых в основной деятельности.

Банк не включает НДС в первоначальную стоимость имущества с учетом применения п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

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

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

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы учитываются по наименьшей из следующих величин: фактическая стоимость приобретения и чистая стоимость реализации.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков. Является ли целью:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- 2) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, относится к категории учитываемых по амортизированной стоимости.

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, относится к категории оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В дополнение к действующим Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям Банка России № 604-П, 605-П, 606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

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

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк основывается на принципах (с учетом применяемой терминологии) МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) и определяют трехуровневую иерархию исходных данных, влияющих на уровень надежности при оценке текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

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

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

Исходные данные 1 уровня – котированные (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.

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.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг – ФИФО. Учет премии по долговым ценным бумагам осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на тех же балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства, с ежемесячным равномерным отнесением на расходы и списанием в дату выбытия (реализации) ценных бумаг и в даты частичного погашения. Расчет дисконта производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения (или до даты частичного погашения в доле, приходящейся на долю частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

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 внутриванковскими документами порядке.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то пай таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, отражаются на 60106 «Пай паевых инвестиционных фондов».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете 602 «Прочее участие», осуществляется одним из следующих способов:

- 1) без проведения последующей переоценки;
- 2) по справедливой стоимости.

Оценка имеющихся в настоящее время вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, пай инвестиционных фондов осуществляется без проведения последующей переоценки. Обесценение отражается посредством формирования резерва.

Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в зависимых и дочерних акционерных обществах, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебаниях рыночного курса акций.

Проведение расчетных операций. Учетная политика Банка в отношении данных операций и их бухгалтерского учета строится исходя из требований нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ:

- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Положение Банка России № 579-П;
- Положение Банка России № 446-П и др.

Операции по привлечению во вклады/депозиты денежных средств от клиентов юридических и физических в аналитическом учете ведутся в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Порядок и сроки начисления процентов, и их зачисление на счета по вкладам/депозитам осуществляется в соответствии с договором. Проценты начисляются на сумму вклада со дня, следующего за днем его открытия и до дня возврата включительно. Проценты начисляются на дату, установленную в договоре для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При досрочном расторжении договора производится перерасчет начисленных на вклад/депозит процентов по ставке, предусмотренной для досрочного расторжения этого договора.

Ссудная задолженность отражается в балансе в сумме непогашенного основного долга. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Положениями Банка России № 579-П, 605-П, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления». Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ). Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствуют предоставленные государственные субсидии.

Реструктурированным признается актив (денежное требование, требование, вытекающее из сделок с финансовыми инструментами, ссудная задолженность или иное требование, являющееся элементом расчетной базы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П) по которому на основании соглашения с контрагентом изменены существенные условия первоначального соглашения, в результате чего контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме.

Под существенными условиями необходимо понимать:

- размер актива;
- процентную ставку (если применимо);
- срок погашения;
- комиссии, указанные в договоре (если применимо).

Актив может не признаваться реструктурированным, если:

- первоначальное соглашение с контрагентом, на основании которого возникло настоящее требование, содержит условия, при наступлении, которых контрагент получает право

исполнять обязательства по требованию в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по требованию, предусмотренные соглашением, на основании которого возникло настоящее требование.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактической задолженности.

По *выданным банковским гарантиям* Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременный платеж по условиям инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной гарантии. У Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

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

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

Создание резервов на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, по прочим активам производится в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По финансовым активам Банк формирует резервы на возможные потери в случае отсутствия возможности для надежного определения их справедливой стоимости либо наличия признаков их обесценения. К признакам обесценения финансовых активов Банк относит наступление и/или существование хотя бы одного из следующих событий:

- наличие у эмитента значительных финансовых проблем, выявленных в результате анализа его отчетности (отрицательная стоимость чистых активов, существенное сокращение выручки, балансовые убытки, существенный рост дебиторской/кредиторской задолженности и пр.);
- негативные изменения платежеспособности эмитента (в том числе явившиеся результатом неблагоприятных изменений в макроэкономической ситуации);
- существует высокая вероятность банкротства эмитента (реорганизация, введение наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления);
- наличие просроченной задолженности свыше 30 календарных дней по выпущенным ценным бумагам в течение последних 6 месяцев, в том числе на основании ретроспективных данных по погашенным в течение указанного срока финансовым инструментам;
- исчезновение активного рынка для данного финансового инструмента вследствие финансовых затруднений эмитента;
- наличие существенных исковых требований к Эмитенту со стороны палаточных, судебных или других контролирующих органов.

Размер формируемых резервов определяется на основании оценки Банком следующих факторов:

- финансового положения эмитента ценных бумаг с целью выявления вероятности неисполнения обязательств;
- степени исполнения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- вероятности банкротства, реорганизации или ликвидации эмитента;

- состояния биржевых и внебиржевых котировок, изменения уровня доходности ценных бумаг;
- наличия прочих негативных факторов.

Банк осуществляет свою деятельность в условиях реализации мероприятий по финансовому оздоровлению (см. Пояснение 1.9). Итогом осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка, предусмотренных ПФО, является улучшение качества активов Банка, обеспечение возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами в период деятельности до момента реорганизации Банка и соблюдение всех установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций. Банк не имеет возможности создать резервы вне ПФО по активам, отраженным в утвержденном Банком России ПФО. В ПФО предусмотрено, что Банком в течение периода осуществления финансового оздоровления будут поэтапно создаваться резервы.

Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 659-П.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. С 1 января 2020 года договор аренды признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства в том же размере на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Обязательства по аренде учитываются по амортизированной стоимости с отражением финансовых расходов в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Для активов с неопределенным сроком пользования или фактическими условиями пользования, подразумевающими пролонгацию краткосрочных сроков аренды, срок амортизации устанавливается продолжительностью 5 лет.

Активы в форме права пользования учитываются в составе строки «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», обязательства по аренде учитываются по строке «Прочие обязательства» в бухгалтерском балансе. Финансовые расходы учитываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования учитывается в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств.

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

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

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

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

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

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

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

Договоры аренды, в которых все риски и доходы от использования арендованного объекта не передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Договоры аренды, в которых все риски и выгоды от использования арендованного объекта передаются арендодателем Банку, до 1 января 2020 года признаются договорами финансовой аренды и учитываются аналогично модели учета договоров аренды, действующей после 1 января 2020.

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

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

Учет доходов и расходов в течение 2020 и 2019 гг. осуществлялся по методу начислений и влся нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а так же увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимых на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящих к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов и происходящих в форме, определенной ниже.

Увеличение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом Положения Банка России № 446-П.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение Банка России № 372-П), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее – официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;

- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату приятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Одновременно подлежат признанию обязательства по оплате страховых взносов.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах.

Суммы доходов (расходов) относящихся к будущим периодам относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

В аналитическом учете по каждой статье открываются при необходимости отдельные лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по видам доходов, расходов в разрезе структурных подразделений. В отчете о финансовых результатах показываются суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

2.2. *Базовые элементы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности и иные положения Учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату перехода прав на данный финансовый актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Информация в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери и критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, ссудной и приравненной к ней задолженности, дебиторской задолженности, внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена.

Критерии, используемые для списания резервов на возможные потери:

1. Отсутствие реальных перспектив по взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности по ссуде.

2. Предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Принятие решения о списании безнадежных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам относится к компетенции коллегиального органа Банка.

Вложения в ценные бумаги

Списание безнадежной для взыскания задолженности по вложениям в ценные бумаги и прочее участие производится по решению коллегиального органа Банка.

Дебиторская задолженность

В рамках ежегодной инвентаризации финансовых требований и обязательств Банка, осуществляется выявление дебиторской задолженности с истекшим сроком давности для последующего списания. Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет созданного резерва на возможные потери производится по решению коллегиального органа Банка после проведения всего комплекса мероприятий по работе с проблемной задолженностью и по которой истек срок исковой давности. В случае, если юридическое лицо ликвидировано, дебиторская задолженность может быть признана безнадежной до истечения 3 лет с момента ее возникновения.

2.3. Изменения в Учетной политике

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу:

- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указания Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу Положения Банка России № 659-П на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2020. В соответствии с Положением 659-П Банк с 01.01.2020 производит оценку и признание активов и обязательств, доходов и расходов по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16), вступившим в действие с 01.01.2019. Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 с момента начала его действия для целей составления отчетности по МСФО за 2019 год. Банк сохранил порядок и методы оценки операций по договорам аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, использованные в 2019 году, для отражения данных операций в бухгалтерском учете Банка, который ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативной документацией Банка России.

Ниже показано влияние на бухгалтерский баланс Банка операций по договорам аренды, в которых Банк является *арендатором*, по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.

<i>Обязательства по договорам аренды</i>	
Сумма недисконтированных денежных платежей по договорам аренды, по которым Банк признает активы в форме прав пользования (АФПП) в соответствии с МСФО (IFRS) 16 на дату признания договора	362 048
<i>Средняя ставка дисконтирования, %</i>	<i>7,37%</i>
Дисконтированная величина обязательств по договорам аренды	320 250
Осуществленные в 2019 году платежи	(102 969)
Процентный расход по арендным обязательствам	18 264
Величина обязательств по договорам аренды на 01.01.2020	235 545
<i>Активы в форме права пользования (АФПП)</i>	
Дисконтированная величина обязательств по аренде на дату признания договора	320 250
Невозвращаемые платежи и гарантийные депозиты по аренде, перенесенные в состав первоначальной стоимости АФПП	3 906
Первоначальная стоимость АФПП	324 156
Накопленная амортизация по АФПП	(94 164)
Балансовая стоимость АФПП на 01.01.2020	229 992
<i>Финансовый эффект признания договоров аренды на 01.01.2020, отнесенный на финансовый результат Банка в 2020 году</i>	
Остаточная стоимость АФПП	229 992
Дисконтированные платежи до срока окончания аренды	(235 545)
Балансовая величина невозвращаемых платежей и гарантийных депозитов по аренде, реклассифицированная в состав первоначальной стоимости АФПП	(3 906)
Финансовый эффект признания договоров аренды на 01.01.2020, отнесенный на финансовый результат Банка в 2020 году	(9 460)

Влияние на бухгалтерский баланс Банка договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, в которых Банк выступает *арендодателем*, отсутствует.

Существенное влияние на бухгалтерский баланс Банка изменений в Положение Банка России № 448-П, вступающих в действие с 01.01.2020, отсутствует.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

Анализ финансового положения, представленный ниже, проводился на основе форм публикуемой отчетности кредитных организаций № 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814.

Валюта баланса АО КБ «Солидарность» в соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса по состоянию за 31.03.2020 составила 41 012 451 тыс. руб. (31.12.2019: 40 221 056 тыс. руб.), и выросла за отчетный период на 791 395 тыс. руб. или на 1,97%.

АО КБ «Солидарность» завершил I квартал 2020 года с отрицательным финансовым результатом. Данный убыток является плановым и предусмотрен действующей редакцией ПФО (см. Пояснение 6).

Убыток за I квартал 2020 года составил 177 464 тыс. руб. (убыток за аналогичный период 2019 года: 367 129 тыс. руб.).

Финансовый результат за I квартал 2020 года (с учетом прочего совокупного дохода) составил отрицательную величину 459 408 тыс. руб. (за аналогичный период 2019 года: отрицательный финансовый результат 400 642 тыс. руб.).

Разводненная прибыль на одну акцию. По состоянию за 31.03.2020 и 31.12.2019 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

3.1. Информация о структуре активов и обязательств бухгалтерского баланса

По состоянию за 31.03.2020 структура активов Банка представлена следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Денежные средства	594 386	538 416
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 027 278	899 572
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	814 375	698 746
Обязательные резервы	212 903	200 826
Итого денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 621 664	1 437 988

В составе денежных средств учитываются остатки наличной валюты и чеков, находящиеся в кассе Банка: в национальной валюте – 303 058 тыс. руб. и в иностранной валюте 291 328 тыс. руб. Наличная иностранная валюта отражается в рублях по официальному курсу Банка России.

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	1 498 453	1 509 690
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	574 143	609 887
Расчеты по клиринговым операциям	23 570	108 737
Денежные средства участников платежной системы	36 122	28 839
Резервы на возможные потери	(18)	(23)
Итого средства в кредитных организациях	2 132 270	2 257 130

В данной статье учитываются неисполненные требования к ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в сумме 1 400 394 тыс. руб. (31.12.2019: 1 400 394 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 31.03.2020 Банк не корректирует статью «Средства в кредитных организациях» на обеспечение активов, включенных в ПФО, в общей сумме 1 400 394 тыс. руб.

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – за 31.03.2020 – 1 314 тыс. руб. (31.12.2019: показатель отсутствует).

«Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»

тыс. руб.

Наименование статьи	за 31.03.2020	Удельный вес, %	за 31.12.2019	Удельный вес, %	Прирост/ (снижение) уд. веса
Депозиты в Банке России	2 202 146	6,8	-	-	6,8
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	5 102 493	15,8	9 442 496	31,7	(15,9)
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	20 211 874	62,7	15 724 892	52,7	10,0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 721 653	14,6	4 645 522	15,6	(0,9)
<i>в т. ч. сделки обратного РЕПО</i>	<i>341 818</i>	-	<i>285 565</i>	-	-
Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	32 238 166	100	29 812 910	100	-
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(4 375 052)</i>	-	<i>(4 231 936)</i>	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 863 114	-	25 580 974	-	-

Сумма обесценения, на которую Банк не корректирует данную статью в связи с реализацией ПФО, составила 5 924 580 тыс. руб. на отчетную дату.

В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО получены акции АО «Зарубежэнергопроект» оценочной стоимостью 388 011 тыс. руб.

Требования по межбанковским кредитам и депозитам, а также депозитам в Банке России за 31.03.2020 составляют 7 304 639 тыс. руб. (31.12.2019: 9 442 496 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 01.04.2020, 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 01.04.2020 не отражено обесценение в размере 3 270 000 тыс. руб.

В соответствии с утверждением ГК «АСВ» и Банком России 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.

Анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2020 года, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	1 673 885	-	-	1 673 885
Средний кредитный риск	128 608	-	-	128 608
Дефолтные активы	-	-	3 300 000	3 300 000
Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов	1 802 493	-	3 300 000	5 102 493
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(382)	-	-	(382)
Средний кредитный риск	(301)	-	-	(301)
Дефолтные активы	-	-	(30 000)	(30 000)
Итого резервы под ОКУ	(683)	-	(30 000)	(30 683)
Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной зadolженности банков	1 801 810	-	3 270 000	5 071 810

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необеспеченн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование юридических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	1 649 812	-	-	1 649 812
Низкий кредитный риск	13 512 887	-	-	13 512 887
Средний кредитный риск	1 286 407	-	-	1 286 407
Высокий кредитный риск	-	15 408	314 111	329 519
Дефолтные активы	-	-	3 433 250	3 433 250
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	16 449 106	15 408	3 747 360	20 211 874
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(26 397)	-	-	(26 397)
Низкий кредитный риск	(384 309)	-	-	(384 309)
Средний кредитный риск	(135 323)	-	-	(135 323)
Высокий кредитный риск	-	(3 143)	(64 079)	(67 222)
Дефолтные активы	-	-	(2 282 003)	(2 282 003)
Итого резервы под ОКУ	(546 029)	(3 143)	(2 346 082)	(2 895 254)
Итого кредитование юридических лиц	15 903 077	12 265	1 401 278	17 316 620

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредитование физических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	20 000	-	1 195 653	1 215 653
Средний кредитный риск	341 818	-	98 251	440 069
Высокий кредитный риск	-	-	5 101	5 101
Дефолтные активы	-	-	3 060 830	3 060 830
Итого валовая балансовая стоимость	361 818	-	4 359 835	4 721 653
<i>Резерв под ОКУ</i>				
Низкий кредитный риск	(145)	-	(16 534)	(16 679)
Средний кредитный риск	(1 200)	-	(3 144)	(4 344)
Высокий кредитный риск	-	-	(1 889)	(1 889)
Дефолтные активы	-	-	(1 426 203)	(1 426 203)
Итого резервы под ОКУ	(1 345)	-	(1 447 770)	(1 449 115)
Итого кредитование физических лиц	360 473	-	2 912 065	3 272 538

Анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию за 31 декабря 2019 года, представлен ниже в таблицах.

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	4 691 485	-	-	4 691 485
Низкий кредитный риск	1 451 011	-	-	1 451 011
Дефолтные активы	-	-	3 300 000	3 300 000
Итого валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков	6 142 496	-	3 300 000	9 442 496
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(575)	-	-	(575)
Низкий кредитный риск	(1 105)	-	-	(1 105)
Дефолтные активы	-	-	(30 000)	(30 000)
Итого резервы под ОКУ	(1 680)	-	(30 000)	(31 680)
Итого кредитование межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков	6 140 816	-	3 270 000	9 410 816

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование юридических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Минимальный кредитный риск	1 549 820	-	-	1 549 820
Низкий кредитный риск	10 234 688	-	-	10 234 688
Средний кредитный риск	180 724	-	-	180 724
Высокий кредитный риск	-	16 408	303 925	320 333
Дефолтные активы	-	-	3 439 327	3 439 327
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	11 965 232	16 408	3 743 252	15 724 892
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Минимальный кредитный риск	(24 797)	-	-	(24 797)
Низкий кредитный риск	(327 810)	-	-	(327 810)
Средний кредитный риск	(25 787)	-	-	(25 787)
Высокий кредитный риск	-	(3 347)	(62 000)	(65 347)
Дефолтные активы	-	-	(2 286 465)	(2 286 465)
Итого резервы под ОКУ	(378 394)	(3 347)	(2 348 465)	(2 730 206)
Итого кредитование юридических лиц	11 586 838	13 061	1 394 787	12 994 686

тыс. руб.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование физических лиц				
<i>Валовая балансовая стоимость</i>				
Низкий кредитный риск	1 437 068	-	-	1 437 069
Средний кредитный риск	114 250	-	-	114 251
Высокий кредитный риск	-	2 818	-	2 818
Дефолтные активы	-	-	3 091 386	3 091 386
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	1 551 318	2 818	3 091 386	4 645 522
<i>Резервы под ОКУ</i>				
Низкий кредитный риск	(15 995)	-	-	(15 995)
Средний кредитный риск	(3 657)	-	-	(3 656)
Высокий кредитный риск	-	(1 468)	-	(1 468)
Дефолтные активы	-	-	(1 448 930)	(1 448 930)
Итого резервы под ОКУ	(19 652)	(1 468)	(1 448 930)	(1 470 050)
Итого кредитование физических лиц	1 551 666	1 350	1 642 456	3 175 472

Справедливая стоимость имущества, принимаемого Банком в уменьшение резервов по ссудной задолженности физических и юридических лиц за 31.03.2020, составила 964 526 тыс. руб. (31.12.2019: 1 917 044 тыс. руб.), из которых обеспечение второй категории качества – 964 526 тыс. руб. (31.12.2019: 1 917 044 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование обеспечения	За 31.03.2020	За 31.12.2019
1 категория		
Ценные бумаги	-	-
2 категория		
Ценные бумаги	-	-
Недвижимость	902 316	1 783 434
Имущество	62 210	133 610
ИТОГО:	964 526	1 917 044

Сведения о просроченной задолженности

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	За 31.03.2020	За 31.12.2019
1.	Объем просроченной задолженности	9 895 409	10 383 867
1.1	до 30 дней	40 399	725 114
1.2	от 31 до 90 дней	13 593	9 172
1.3	от 91 до 180 дней	11 573	163 040
1.	свыше 180 дней	9 829 844	9 486 541

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе: видов предоставленных ссуд раскрыта в Пояснении 5.

«Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составили 4 929 091 тыс. руб. или 12% активов Банка (31.12.2019: *Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи* - 6 584 053 тыс. руб. или 16,4% активов Банка активов Банка).

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солндарность» в долговые ценные бумаги за 31.03.2020

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в RUR		Ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
Еврооблигации			2020 г.	159 361	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2025 гг.	553 533	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2020 до 2024 гг.	1 270 696	-	-	с обременением
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	без обременения
Корпоративные облигации	от 2020 до 2029 гг.	2 425 796	-	-	с обременением
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2022 г.	121 312	-	-	без обременения
Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов		383 953	-	-	Частичное обременение 844 521 000 шт.
Итого:	X	4 769 730	X	159 361	X

Долговые обязательства, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.03.2020 составляют 570 539 тыс. руб., в том числе облигации кредитных организаций 22 524 тыс. руб., корпоративные облигации 464 598 тыс. руб., облигации субъектов федерации 83 417 тыс. руб. Остальные долговые ценные бумаги, за исключением не погашенных в срок, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 3 960 159 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг за 31.03.2020 приведен ниже:

Вид ценной бумаги	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Российские государственные облигации	-	-	-
минимальный уровень риска	-	-	-
Облигации субъектов РФ	553 533	-	553 533
минимальный уровень риска	365 078	-	365 078
низкий уровень риска	188 455	-	188 455
Корпоративные облигации российских компаний	2 425 796	-	2 425 797
минимальный уровень риска	197 090	-	197 090
низкий уровень риска	2 228 706	-	2 228 706
средний уровень риска	0	-	0
Облигации российских кредитных организаций	1 270 696	14 440	1 285 136
минимальный уровень риска	1 151 017	-	1 151 017
низкий уровень риска	119 679	-	119 679
дефолт	-	14 440	14 440
Облигации иностранных государств	121 312	-	121 312
минимальный уровень риска	121 312	-	121 312
Корпоративные облигации иностранных компаний	159 361	-	159 361
Минимальный кредитный риск	159 361	-	159 361
ИТОГО долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 530 698	14 440	4 545 138

Расшифровка финансовых вложений АО КБ «Солidarность» в долговые ценные бумаги за 31.12.2019

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Ценные бумаги, номинированные в RUR		Ценные бумаги, номинированные в USD		Информация об обременении
	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	Сроки погашения	Текущая (справедливая) стоимость	
Облигации федерального займа	2022 г.	53 967			с обременением
Еврооблигации			от 2020 до 2022 гг.	547 498	с обременением
Облигации субъектов федерации	от 2022 до 2025 гг.	565 345	-	-	с обременением
Облигации кредитных организаций	от 2021 до 2023 гг.	1 293 292	-	-	с обременением
	бессрочные	61 484	-	-	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	2015 г.	14 440	-	-	без обременения
Корпоративные облигации	от 2020 до 2029 гг.	3 237 725	-	-	с обременением
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2022 г.	128 280			без обременения

Вложения в обыкновенные акции публичных эмитентов		682 022	-	-	Частичное обременение 844 535 000 шт.
Итого:	X	6 036 555	X	547 498	X

Долговые обязательства, относящиеся ко 2-му уровню иерархии, по состоянию за 31.12.2019 составляют 622 177 тыс. руб., в том числе облигации кредитных организаций 22 548 тыс. руб., корпоративные облигации 599 629 тыс. руб. Остальные долговые ценные бумаги, за исключением не погашенных в срок, относятся к 1-му уровню иерархии и составляют 4 717 916 тыс. руб.

Анализ кредитного качества портфеля долговых ценных бумаг за 31.12.2019 приведен ниже:

Вид ценной бумаги	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Российские государственные облигации	53 967	-	53 967
минимальный уровень риска	53 967	-	53 967
Облигации субъектов РФ	565 345	-	565 345
минимальный уровень риска	370 068	-	370 068
низкий уровень риска	195 278	-	195 278
Корпоративные облигации российских компаний	3 546 594	-	3 546 594
минимальный уровень риска	884 153	-	884 153
низкий уровень риска	2 546 010	-	2 546 010
средний уровень риска	116 432	-	116 432
Облигации российских кредитных организаций	1 420 290	14 440	1 420 290
минимальный уровень риска	1 301 586	-	1 301 586
низкий уровень риска	118 704	-	118 704
дефолт	-	14 440	14 440
Облигации иностранных государств	128 280	-	128 280
средний уровень риска	128 280	-	128 280
Корпоративные облигации иностранных компаний	173 113	-	173 113
средний уровень риска	173 113	-	173 113
ИТОГО долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 887 591	14 440	5 902 031

В структуре вложений в ценные бумаги за 31.03.2020 и 31.12.2019 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 санации Банка.

Переклассификация ценных бумаг в 1-ом квартале 2020 года между портфелями не производилась.

«Инвестиции в дочерние и зависимые организации» – 2 450 630 тыс. руб. или 5,98% активов Банка (31.12.2019: 2 450 630 тыс. руб. или 6,09% активов Банка).

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

Категория ценных бумаг	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Участие в дочерних и зависимых обществах	2 450 630	2 450 630
Паи паевых инвестиционных фондов	2 750 214	2 750 214
Резерв под обесценение ЗПИФ	(362 824)	(362 824)
Акции дочерних и зависимых организаций	0	0
Резерв под обесценение акций дочерних и зависимых организаций	0	0
Средства, внесенные в уставной капитал	80 051	80 051
Резерв на возможные потери	(16 811)	(16 811)

Статья «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» не корректируется на сумму недосозданного резерва в связи с реализацией ИФО по ЗПИФ в сумме 365 939 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 31.03.2020 составили 1 634 852 тыс. руб., доля в активах 4,0% (31.12.2019: 1 584 454 тыс. руб., доля в активах Банка 3,9%).

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 01.01.2002 № 1.

В представленной ниже таблице раскрывается информация о текущей стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в разрезе групп объектов по состоянию за 31.03.2020 и за 31.12.2019.

Расшифровка основных средств

тыс. руб.

Текущая стоимость основных средств	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
за 31.03.2020	986 000	324 067	11 946	1 322 013
В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	1 298
за 31.12.2019, в т.ч.	986 000	321 311	11 946	1 319 257
В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	1 298	1 298
Поступило ОС	-	2 756	-	2 756
Выбыло	-	-	-	-
Накопленная амортизация				
за 31.03.2020	300 599	250 476	8 710	559 785
В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	320	320
за 31.12.2019	292 842	243 931	8 331	545 104
Остаточная стоимость				
за 31.03.2020	685 401	73 591	3 236	762 228
В т.ч. имущество, учитываемое на балансе, полученное в финансовую аренду (лизинг)	-	-	320	320
за 31.12.2019	693 158	77 380	3 615	774 153

Расшифровка активов в форме права пользования

тыс. руб.

Текущая стоимость АФПП	Недвижимое имущество и земельные участки	Транспортные средства	Итого
за 31.03.2020	315 644	10 007	325 651
Накопленная амортизация			
за 31.03.2020	112 668	5 852	118 520
Остаточная стоимость			
за 31.03.2020	202 976	4 155	207 131

Сумма вложений в сооружения, создание и приобретение основных средств за 31.03.2020 отсутствует.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. По состоянию за 31.03.2020 и за 31.12.2019 структура и стоимость ВНОД представлена следующим образом:

тыс. руб.

Категория объектов НВНОД	Справедливая стоимость за 31.03.2020	Справедливая стоимость за 31.12.2019	в т.ч. поступило в 2020 г.	в т.ч. выбыло в 2020 г.	в т.ч. переоценка в 2020 г.
Земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	265 068	277 933	-	-	-
В т.ч. земля, ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сдаваемая в аренду	4 523	4 523	-	-	-
Недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости	309 769	442 933	-	-	-
В т.ч. недвижимость (кроме земли), ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, сдаваемая в аренду	303 516	306 157	-	-	-
Итого	574 837	720 866	-	-	-

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года изменений в Положение Банка России № 448-П, вынесенных Указанием Банка России № 5147-У от 22.05.2019, проведены операции по переносу остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» на счета «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (№ 62101) в сумме 146 029 тыс. руб.

Банк арендует имущество по договору финансовой аренды (лизинга).

тыс. руб.

Срок аренды	Арендные обязательства за 31.03.2020, тыс. руб.	Арендные обязательства за 31.12.2019, тыс. руб.
От года до пяти лет	142	-
Итого:	142	-

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). По договорам аренды предусмотрены ежемесячные арендные платежи. Арендные обязательства представлены следующим образом:

тыс. руб.

Срок аренды	За 31.03.2020	За 31.03.2019
До одного года	1 810	15 684
От года до пяти лет	27 137	10 970
Итого:	28 947	26 654

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 отчетном периоде в качестве дохода от сдачи имущества в операционную аренду признало 4 018 тыс. руб. (за I квартал 2019 года: 5 850 тыс. руб.).

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 31.03.2020	Остаток за 31.12.2019	Накопленная амортизация за 31.03.2020	Накопленная амортизация за 31.12.2019
НМА, созданные Банком	779	779	779	779
Прочие НМА	139 479	129 395	55 748	50 067
Итого	140 258	130 174	56 527	50 846

В декабре 2017 года Банк полностью погасил займы, предоставленные ГК «АСВ». Ограничения права собственности, со стороны ГК «АСВ», на нежилые здания, находящиеся в собственности Банка по состоянию за 31.03.2020, сохраняются.

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

тыс. руб.

За 31.03.2020	За 31.12.2019
949 646	943 620

Информация о стоимости ВНОД, на которые наложены ограничения прав собственности

тыс. руб.

За 31.03.2020	За 31.12.2019
49 404	47 207

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

тыс. руб.

За 31.03.2020	За 31.12.2019
2 529	17 687

«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», за 31.03.2020 и за 31.12.2019 отсутствуют.

«Прочие активы»:

тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Финансовые:		
Задолженность по начисленным комиссиям	92 625	84 533
Задолженность по уплате госпошлины	10 146	9 671
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	132 621	127 090
Прочие	300 968	200 142
Резерв под обесценение	(159 182)	(110 298)
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	1 645	12 836
Расчеты по налогам и сборам	1 546	1 902
Резерв под обесценение	(853)	(140)
Итого прочие активы	379 516	325 736

Структура обязательств за отчетную дату 31.03.2020 представлена следующим образом:

«Средства кредитных организаций»:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Средства кредитных организаций всего, в т.ч.:	402 767	327 350
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	821	2 530
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	401 946	324 820

«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 31.03.2020	За 31.12.2019	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.:	31 524 667	30 625 865	898 802	2,93%
Остатки по счетам юридических лиц, бюджетов и внебюджетных фондов	1 141 556	1 242 123	100 567	8,10%
Средства на счетах физических лиц, в т.ч.:	25 709 001	24 665 986	1 043 015	4,23%
- вклады	24 464 321	23 866 365	597 956	2,51%
- средства на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	1 244 680	799 621	445 059	55,66%
Депозиты юридических лиц	631 895	670 598	38 703	5,77%
Займы, субординированные кредиты	4 011 960	4 011 960	0	0%
Прочие счета	30 255	35 198	4 943	14,04%

«Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию за 31.03.2020 – 0 тыс. руб. (31.12.2019: – 2 276 руб.).

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк не менял подходы к классификации признанных финансовых обязательств и не осуществлял реклассификации между категориями:

- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

«Выпущенные долговые обязательства»:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.	96 161	86 645
Выпущенные векселя	96 161	86 645

«Обязательство по текущему налогу на прибыль» по состоянию за 31.03.2020 – 3 728 тыс. руб. (за 31.12.2019 – 3 714 тыс. руб.).

«Отложенные налоговые обязательства» по состоянию на отчетную дату – 45 019 тыс. руб. (31.12.2019: 45 019 руб.).

«Прочие обязательства». Расшифровка статьи представлена ниже:

тыс. руб.		
Наименование статьи	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Прочие обязательства всего, в т.ч.	320 459	124 233
Финансовые:		
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	3 979	-
Расчеты по банковским гарантиям	13 554	8 570
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками)	23 959	57 472
Незавершенные расчеты	-	1 242
Арендные обязательства	218 290	951
Нефинансовые:		
Расчеты с работниками	50 141	46 132
Расчеты по налогам и сборам	10 414	9 866
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	122	-

Обязательства по оплате ежемесячных отпусков работникам (включая страховые взносы) по состоянию за 31.03.2020 составили 50 141 тыс. руб., (31.12.2019: 46 132 тыс. руб.).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
№ п.п.	Наименование показателя	За 31.03.2020	За 31.12.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	574 143	609 887
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 557 343	675 290
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 548 380	665 398
2.3	физическим лицам-нерезидентам	8 963	9 892
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	280 672	675 778
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	280 672	675 778
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	498 536	674 797
4.1	банков-нерезидентов	401 946	324 820
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	42 587	315 565
4.3	физических лиц-нерезидентов	54 003	34 412

«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 отрицательную величину и составляет 171 897 тыс. руб. С начала года изменение составило 281 715 тыс. руб.

На отчетную дату величина уставного капитала оставалась неизменной и за 31.03.2020 составила 10 110 001 тыс. руб. доля АО «Зарубежэнергопроект» составляет 100,0% (31.12.2019: 100%).

Уставный капитал сформирован бездокументарными обыкновенными именными акциями.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Срочные сделки	116 599	342 514
Аккредитивы	30 000	30 000
Обязательства по предоставлению кредитов	2 646 119	2 591 473
<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>131 945</i>	<i>95 870</i>
Выданные гарантии и поручительства	1 303 814	1 233 519
<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>37 789</i>	<i>27 916</i>

3.2. Информация о структуре доходов и расходов

Основными источниками доходов Банка за 1 квартал 2020 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

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.03.2020	За 31.03.2019	Прирост / Снижение	Изменение в %%
Процентные доходы всего, в том числе:	694 509	952 456	(257 947)	(27%)
от размещения средств в кредитных организациях	64 700	92 636	(27 936)	(30%)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	516 454	691 771	(175 317)	(25%)
от вложений в ценные бумаги	113 355	168 049	(54 694)	(33%)

В отчетном периоде за 1 квартал 2020 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), сформировавшиеся 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 31.03.2020	За 31.03.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 886	87 206
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	232 618	(77 105)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	257 504	10 101

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

Информация по комиссионным и прочим доходам

тыс. руб.

Наименование показателя	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	14 457	9 055
Доходы от осуществления переводов денежных средств	10 889	4 604
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	15 623	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	222	186
От сдачи имущества в аренду	107 190	6 104
От выбытия (реализации) имущества	0	36
От списания обязательств и невосребованной кредиторской задолженности	240	1 730
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 877	
Прочие, в т.ч.	46 998	40 817
отсроченные разницы по субординированным займам	33 021	32 658
Итого	198 496	62 532

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 1 квартал 2020 года

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2020 года		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 31 марта 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможн ые потери на 01.01.20	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможн ые потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможн ые потери на 31.03.20
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 231 936	4 059 982	143 116	32 542	4 375 052	4 091 624
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 918	-	(229)	-	7 689	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	379 635	379 635	-	-	379 635	379 635
Прочее	119 403	131 051	40 650	20 648	160 053	151 699
Прочие условные обязательства кредитного характера	123 786	76 624	45 948	20 585	169 734	97 209
Итого	4 862 678	4 646 392	229 485	73 775	5 092 163	4 720 167

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 1 квартал 2019 года

тыс. руб.

Наименование актива	Остаток на 1 января 2019 года		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Остаток за 31 марта 2019 года	
	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери на 01.01.19*	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	В т.ч. резерв на возможные потери за 31.03.19
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 020 413	4 007 340	145 265	134 783	4 165 678	4 142 123
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 942	72	(6 554)	-	10 388	72
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	437 593	437 593	48 450	-	486 043	486 043
Прочее	90 383	91 203	29 742	29 766	120 125	120 969
Прочие условные обязательства кредитного характера	17 574	12 169	7 876	7 024	25 450	19 193
Итого	4 582 906	4 548 377	224 779	171 573	4 807 684	4 768 400

*) Данные на 1 января 2019 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9.

Структура процентных расходов Банка выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	За 31.03.2020	За 31.03.2019	Прирост / (снижение)	Изменение, %
Процентные расходы всего, в том числе:	537 487	395 326	142 161	36%
по привлеченным средствам кредитных организаций	19	30	(11)	(37%)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	535 952	395 296	140 656	36%
по выпущенным долговым обязательствам	1 516	0	1 516	100%

Раскрытие информации по комиссионным и прочим расходам

тыс. руб.

Наименование расходов	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 752	4 465
Расходы на содержание персонала	162 043	133 670
Расходы на обслуживание и эксплуатацию зданий	156 384	31 499
Страхование	876	1 022
Аренда	1 810	28 471
ИТ-расходы	15 043	11 013
Аудиторские услуги	0	0
Расходы на рекламу	17 165	10 020
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 990	3 422
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	700	166
Прочие расходы	93 869	57 822
Итого	460 632	281 570

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

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России и Налогового кодекса РФ. Принцип начисления 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). Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый 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 2020 год 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	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
НДС уплаченный	15 962	12 321
Госпошлина и прочие сборы	383	587
Налог на землю	1 599	341
Налог на имущество	3 888	2 377
Транспортный налог	41	37
Налог за загрязнение окружающей среды	0	22
Итого по символу 48413	21 873	15 685
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	11 156	10 639
Итого:	33 029	26 324

Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 01.04.2020. Данные по статье «Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль» – это текущий налог на прибыль и увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, связанный с увеличением статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах по учету переоценки ценных бумаг и имущества.

3.3. Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка

Капитал Банка, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П) по состоянию на 31.03.2020 составил 11 781 929 тыс. руб. (31.12.2019: 12 003 582 тыс. руб. с учетом событий после отчетной даты). За I квартал 2020 года произошло снижение собственных средств (капитала) на 221 653 тыс. руб.

тыс. руб.

Наименование показателя	31.03.2020	31.12.2019
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	11 781 929	12 003 582
Источники базового капитала:	10 181 767	10 181 767
Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:	10 110 001	10 110 001
обыкновенными акциями (долями)	10 110 001	10 110 001
Резервный фонд	71 766	71 766
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской проверкой	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 643 541	1 622 486
Нематериальные активы	83 731	79 328
Вложения кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала)	-	-
Убытки предшествующих лет	1 435 985	715 725
Убытки текущего года	123 825	827 433
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
Базовый капитал	8 538 226	8 559 281
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 538 226	8 559 281
Источники дополнительного капитала:	3 243 703	3 444 301
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
в том числе величина недосозданного резерва	-	-
Прирост стоимости имущества	234 733	234 733
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	3 008 970	3 209 568
Дополнительный капитал	3 243 703	3 444 301

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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	отпущенные и базовый капитал	X	10 110 001	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	10 110 001
1.2	отпущенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отпущенные 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 и или убыток", всего,	16, 17	31 927 434	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отпущенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отпущенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 008 970
2.2.1		X	4 011 960	из них: субординированные кредиты	X	3 008 970
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 634 852	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	83 731	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвилл) 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	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав на обслуживаемые ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	83 731
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	45 018	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 сумма задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в денежные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме суммой задолженности)", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6	34 900 815	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 материальных активов, уменьшения из отложенное налоговое обязательство"	29	234 733	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	234 733
9	"Резервный фонд"	27	71 766	"Резервный фонд"	3	71 766
10	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	35, часть 13, часть 21, 28	(1 559 810)	Неразмещенная прибыль (убыток) всего	X	(1 559 810)
10.1				из них прошлых лет	2.1, 46	(1 435 985)
10.2				текущего года	2.2, 46	(123 825)

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	За 31.03.2020	За 31.12.2019	За 31.03.2020
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	32 996 425	28 321 132	2 639 714
при применении стандартизированного подхода	32 996 425	28 321 132	2 639 714
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	36 238	47 372	2 899
при применении стандартизированного подхода	36 238	47 372	2 899
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	2 877 229	3 268 142	230 178
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - маркетный 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:	6 046 145	8 269 269	483 692
при применении стандартизированного подхода	6 046 145	8 269 269	483 692
Операционный риск, всего, в том числе:	1 976 375	1 572 913	158 110
при применении базового индикативного подхода	1 976 375	1 572 913	158 110
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
ИТОГО	43 932 412	41 478 828	3 514 593

3.4. Сведения о соблюдении нормативов и о показателе финансового рычага

Изменение значения финансового рычага за 1 квартал 2020 года

тыс. руб.

№	Наименование показателя	31.03.2020	31.12.2019
1	Основной капитал	8 538 226	8 559 281
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	42 258 805	40 805 834
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	20,205%	20,976%

На 01.04.2020 значение финансового рычага составило 20,21%, данное изменение обусловлено снижением основного капитала и одновременным ростом балансовых активов и внебалансовых требований.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований за 31.03.2020 составила 42 258 805 тыс. руб., по сравнению с данными, рассчитанным за 31.12.2019, произошел рост на 1 452 971 тыс. руб. или на 3,44%.

В 2020 году Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6. Норматив Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк», будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет устранено по итогам финансового оздоровления за счет списания задолженности за счет сформированного РВПС.

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

Капитал и нормативы Банка в 1 квартале 2020 года рассчитывались на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка за 1 квартал 2020 года

Нормативы достаточности	нормативное значение	Фактическое значение, процент	
		31.03.2020	31.12.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1)	$\geq 4,5\%$	19,566	20,782
Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2)	$\geq 6,0\%$	19,566	20,782
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 8,0\%$	26,818	28,939

Динамика нормативов ликвидности за I квартал 2020 года

Краткое наименование норматива	нормативное значение, %	Фактическое значение, процент	
		31.03.2020	31.12.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	48,718	33,132
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	112,226	103,482
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	79,594	62,332

Динамика нормативов, характеризующих уровень концентрации кредитных рисков за I квартал 2020 год

Краткое наименование норматива	нормативное значение	Фактическое значение, процент	
		31.03.2020	31.12.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	39,788	39,458
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	167,177	120,872
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	н. п.	2,547
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	11,531	13,114
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤ 20	18,040	9,601

*) В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» отменен Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

3.5. Информация к Отчету об изменениях в капитале

Движение капитала представлено следующей таблицей:

тыс. руб.

Изменения совокупного дохода за 2020 год:	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Переоценка основных средств	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)
Прибыль/(убыток)	-	-	-	-	(177 464)
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(281 715)	(229)	-	-	27 156
Итого	(281 715)	(229)	-	-	(150 308)

Переоценка по ценным бумагам, учитываемых в портфеле Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2020 года составила отрицательную величину 254 559 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 год: отрицательная величина в сумме 33 310 тыс. руб.).

3.6. Информация к Отчету 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 1 квартал 2020 года составил 46 789 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: 399 158 тыс. руб.). 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) 2020 год	Приток / (отток) 2019 год
Денежные средства от операционной деятельности	(1 315 285)	(1 194 334)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 149 747	2 548 394
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

4. Информация о сделках по уступке прав требований

Сравнительная информация о структуре кредитного портфеля по договорам цессии

тыс. руб.

Наименование показателя	За 31.03.2020		За 31.12.2019	
	Объем требований	Фактически созданный резерв	Объем требований	Фактически созданный резерв
Права требования по договорам на предоставление денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	331 114	45 466	346 864	50 294
Права требования по договорам на предоставление денежных средств	1 073 583	290 685	1 106 190	298 551
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	2 086	2 086	2 086	2 086
Физическим лицам	641 063	195 610	667 077	206 963
Юридическим лицам	765 720	142 627	788 063	143 968

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 требований.

5. Информация о целях и политике управления рисками

5.1. Информация о видах значимых рисков в Банке

В Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена Протоколом Совета директоров Банка от 30.12.2019 № 28/2019, введена в действие Приказом Председателя Правления от 31.12.2019 № 780) 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 31.03.2020 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.

5.2. 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 ВПЮДК.

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.

5.3. 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 от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 199-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 процедуры управления рисками.

5.4. 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:

- 1) 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);
- 2) хеджирование — система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений. Банк активно использует производные финансовые инструменты (валютные свопы, форвардные контракты) для устранения валютного риска при заключении валютных сделок с клиентами или привлечения финансирования для размещения средств в валютные активы (ценные бумаги, кредиты);
- 3) диверсификация, представляющая собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;
- 4) 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);
- 5) использование дополнительного обеспечения.

5.5. Управление кредитным риском

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики АО КБ «Солидарность». Процедуры управления кредитным риском закреплены в Положении по управлению кредитным риском 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 Кредитного комитета АО КБ «Солидарность».

Операции по кредитованию в Банке стандартизированы.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований за 31.03.2020		Сумма требований за 31.12.2019	
	Сумма	Уд. вес в портфеле, %	Сумма	Уд. вес в портфеле, %
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:	20 576 168	82,2	15 724 892	77,2
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 442 929	77,7	14 625 449	71,8
Требования по сделкам по приобретению права требования	791 421	3,2	813 878	4,0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0,0	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	341 818	1,4	285 565	1,4
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) всего, в том числе:	4 447 641	17,8	4 645 522	22,8
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	84 970	0,4
Ипотечные ссуды	266 488	1,1	268 268	1,3
Автокредиты	858	0,0	834	0,004
Иные потребительские ссуды	3 419 750	13,7	3 541 993	17,4
Приобретенные права требования	760 545	3,0	749 457	3,7
Всего ссудная задолженность	25 023 809	100,0	20 370 414	100,0

Объём предоставленных кредитов (займов) юридическим лицам за 1 квартал 2020 года увеличился на 4 851 276 тыс. руб. (с учётом начисленных процентов), при этом доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, в портфеле увеличилась на 5,0% по сравнению с данными за 31.12.2019. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг увеличились на 56 253 тыс. руб.

В структуре ссуд, предоставленных физическим лицам, в течение 1 квартала 2020 года произошли следующие изменения: объём потребительских ссуд уменьшился на 122 243 тыс. руб., при этом доля в портфеле снизилась на 3,7%, объём ипотечных ссуд уменьшился на 1 780 тыс. руб., а объём жилищных ссуд снизился на 84 970 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объёму операций) связанными сторонами банка являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 31 марта 2020 года, статьям доходов и расходов за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	359 597	110 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Прочие активы	-	21	1 421
Итого активов	1 549 838	359 618	112 101
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	5 405	-	26 531
Средства клиентов физических лиц	-	35 182	22 446
Субординированные кредиты	4 011 960	-	-
Итого обязательств	4 017 365	35 182	48 977
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Процентные доходы	46 241	10 897	1 036
Процентные расходы	33 915	289	311
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	1 249	(1 782)
Комиссионный доход	845	-	1 322
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	0	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	4 649	973
Гарантии выданные	77 707	-	43 039

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию за 31 марта 2019 года, статьям доходов и расходов за 1 квартал 2019 года:

тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	575 604	290 543	4 089
Прочие активы	-	-	-
Итого активов	575 604	290 543	4 089
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 857	-	48 772
Средства клиентов физических лиц	-	17 283	3 776
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Субординированный заем	4 011 960	-	-
Итого обязательств	4 016 817	17 283	52 548
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Процентные доходы	20 418	10 230	46
Процентные расходы	33 635	153	880
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	-	-	-
Комиссионный доход	-	-	191
Доходы (расходы ПФИ)	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	934	86
Гарантии выданные	106 288	-	-

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 за 31.03.2020:

тыс. руб.

№ 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 предоставле ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	18 592 600	-	28 087 534	3 140 254
2	долевые ценные бумаги всего, в том числе:	2 990 270	-	428 363	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 990 270	-	428 363	-
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	2 919 331	-	2 400 850	1 047 108
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:	1 033 091	-	287 459	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 033 091	-	273 019	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 440	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	1 587 738	-	1 708 314	770 395
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 587 738	-	1 708 314	770 395
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 562 802	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 222 403	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 110 276	-	8 502 079	2 093 146
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 573 673	-	2 781 717	-
8	Основные средства	949 646	-	370 159	-
9	Прочие активы	49 404	-	3 819 161	-

Информация в таблице приведена в балансовой величине до уменьшения на резервы и амортизацию. Показатели в представленной таблице в столбцах 3 и 5 рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П за 31.03.2020

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
		%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:	4 995 553	50	2 497 776	1	50 462	49	2 447 314
ссуды	4 977 189	50	2 488 595	1	50 462	49	2 438 133
реструктурированные ссуды	1 168 907	21	245 470	1	21 000	19	224 470
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 385 393	21	290 933	1	13 968	20	276 965
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков всего, в том числе:	84 787	21	17 805	0	0	21	17 805
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	1 207 810	50	603 905	2	28 567	48	575 338

5.6. Управление риском ликвидности

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

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 глп-анализ ликвидности. Кроме того, рассчитываются и ежедневно контролируются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Данные по выполнению нормативов раскрыты в Пояснении 3.4. 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-й сценарий, кроме того, учитываются возможные дополнительные расходы по предполагаемым операциям с иностранной валютой.

По результатам стресс-тестирования риска ликвидности за 31.03.2020 уровень риска является приемлемым.

тыс. руб.

Показатели	за 31.03.2020
Общий приток средств (кумулятивный)	30 497
Общий отток средств (кумулятивный)	29 663
Всего вкладов (кумулятивный)	28 194
Всего по альтернативным источникам фондирования (кумулятивный)	5 491
Чистая позиция ликвидности (свыше 1 года)	-3 192
Чистая кумулятивная позиция ликвидности	834
Чистая кумулятивная позиция ликвидности с учетом альтернативных источников фондирования (ЧПЛАИФ)	6 325
<i>Оценка изменения ЧПЛАИФ по результатам стресс-тестирования</i>	
Стресс-тест по сценарию 1	3 505
Стресс-тест по сценарию 2	686
Стресс-тест по сценарию 3	6 324
Стресс-тест по сценарию 4	685
Стресс-тест по сценарию 5	(2 796)
Стресс-тест по сценарию 6	(2 869)

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.03.2020

тыс. руб.

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	2 140 655	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 614 359	1 907 307	2 643 955	1 563 235	3 131 045	12 120 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	183 970	24 134	188 691	80 233	-	2 204 537
Прочие активы	68 520	12 526	17 426	5 671	7 672	20 946
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 007 504	1 943 967	2 850 072	1 649 139	3 138 717	14 346 243
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	402 767	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 556 678	5 803 311	12 063 580	4 286 445	1 858 873	5 177 073
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	96 161	7 314
Прочие обязательства	74 412	11 676	44	56	44	1 520
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 033 857	5 814 987	12 063 624	4 286 501	1 955 078	5 185 907
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	2 973 647	(3 871 020)	(9 213 552)	(2 637 362)	1 183 639	9 160 336
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	2 973 647	(897 373)	(10 110 925)	(12 748 287)	(11 564 648)	(2 404 312)
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6 283	162 321	266 038	419 389	2 271 892	824 010

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным формы 0409125) за 31.12.2019

тыс. руб.

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	2 094 646	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 204 455	1 365 731	2 779 743	775 712	2 359 546	7 355 718
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	366 247	-	-	65 514	-	1 036 455
Прочие активы	56 414	23 657	11 026	8 954	9 275	25 136
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	8 721 762	1 389 388	2 790 769	850 180	2 368 821	8 417 309
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	327 350	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 805 240	1 912 077	6 328 716	10 957 028	4 142 131	4 982 444
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	86 645	-
Прочие обязательства	54 647	14 063	90	56	44	89
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 187 237	1 926 140	6 328 806	10 957 084	4 228 820	4 982 533
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности, за период	4 534 525	(536 752)	(3 538 037)	(10 106 904)	(1 859 999)	3 434 776
Избыток (дефицит) ликвидности, нарастающим итогом	4 534 525	3 997 773	459 736	(9 647 168)	(11 507 167)	(8 072 391)
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	67 084	282 886	117 481	164 888	1 258 120	1 934 533

5.7. 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 № 199-И (используется для расчета норматива достаточности капитала Банка), а также с применением оценки Value-at-Risk (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 31.03.2020.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с методом количественной оценки, установленным Положением Банка России № 511-П.

Динамика размера рыночного риска

тыс. руб.

№ п. п.	Наименование риска	Размер риска за 31.03.2020	Размер риска за 31.12.2019
	Для целей расчета норматива Н1.0		
1	Процентный риск (ПР0)	393 128	515 988
2	- общий процентный риск (ОПР0)	66 518	85 899
3	- специальный процентный риск (СПР0)	326 610	430 088
4	Фондовый риск (ФР0)	61 432	122 874
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	30 716	61 437
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	30 716	61 437
7	Валютный риск (ВР)	29 131	22 680
8	Рыночный риск (РР0)	6 046 145	8 269 269
	Для целей расчета норматива Н1.1		
11	Процентный риск (ПР1)	393 128	515 988
12	- общий процентный риск (ОПР1)	66 518	85 899
13	- специальный процентный риск (СПР1)	326 610	430 088
14	Фондовый риск (ФР1)	61 432	122 874
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	30 716	61 437
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	30 716	61 437
18	Рыночный риск (РР1)	6 046 145	8 269 269
	Для целей расчета норматива Н1.2		
21	Процентный риск (ПР2)	393 128	515 988
22	- общий процентный риск (ОПР2)	66 518	85 899
23	- специальный процентный риск (СПР2)	326 610	430 088
24	Фондовый риск (ФР2)	61 432	122 874
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	30 716	61 437
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	30 716	61 437
28	Рыночный риск (РР2)	6 046 145	8 269 269
	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, долевого ценные бумаги представлена в п. 3.1. 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».

5.8. 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 политике 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 гэл-анализа, оценки по стандартизованному 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 от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995.

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

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

- 1) пессимистичный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 200 базисных пунктов;
- 2) экстремальный сценарий - параллельный сдвиг кривой доходностей на 400 базисных пунктов.

Информация по анализу процентного риска за 31.03.2020 приведена в Приложении № 1 «Сведения о риске процентной ставки».

5.9. 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 Финансово-бюджетным 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 Банка России № 652-П), основанному на расчете величины положительного среднегодового валового дохода за последние 3 года, умноженного на фиксированный коэффициент, равный 15%. 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 Финансово-бюджетным 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 Банка России № 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 31.03.2020	За 31.12.2019
Операционный риск, всего	158 110	125 833
Валовый доход Банка за последние три календарных года, в т.ч.:	3 162 202	2 516 659
чистые процентные доходы	2 159 069	1 618 141
чистые непроцентные доходы	1 003 133	898 518

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 (III.0) 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 (минимизацию) 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 внутренний регламентный документ 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».

5.10. 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).

6. Некорректирующие события после отчетной даты

Решением Совета директоров Банка России от 16 апреля 2020 года (Протокол № 10) утверждены изменения в План участия, которые предусматривают дополнение его новой редакцией Плана финансового оздоровления. В соответствии с утвержденными изменениями период финансового оздоровления Банка продлен до конца 2030 года.

15 мая 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило кредитный рейтинг В(RU), сохранив прогноз «Стабильный».

**Председатель Правления
АО КБ «Солидарность»**

**Главный бухгалтер
АО КБ «Солидарность»**

21.05.2020



И.О. Чумаковский

Ю.В. Малышева

