



Группа Коммерческий банк «Солидарность»
(акционерное общество)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020
года

Москва, 2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности, принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.....	13
4. Процентные доходы и расходы	15
5. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы.....	16
6. Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах ..	17
7. Комиссионные доходы и расходы.....	18
8. Прочий операционный доход.....	18
9. Административные и прочие операционные расходы	19
10. Денежные средства и их эквиваленты	20
11. Средства в финансовых учреждениях	20
12. Кредиты и авансы клиентам	21
13. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	27
14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
15. Инвестиционная недвижимость.....	31
16. Основные средства	31
17. Нематериальные активы	33
18. Прочие активы	34
19. Средства финансовых учреждений	34
20. Средства клиентов.....	35
21. Выпущенные долговые обязательства	35
22. Прочие обязательства и резервы	36
23. Уставный капитал	36
24. Субординированные займы	37
25. Прибыль на акцию и дивиденды	37
26. Сегментный анализ	37
27. Управление капиталом	41
28. Управление рисками	42
29. Условные обязательства.....	47
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
31. Операции со связанными сторонами	52
32. События после отчетной даты.....	53

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

тыс. руб.	Примечание	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	9 583 738	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России		258 822	200 826
Средства в финансовых учреждениях	11	430 455	284 662
Кредиты и авансы клиентам	12	24 179 544	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	13	10 163 023	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1 376 004	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	15	1 599 983	1 211 275
Основные средства	16	1 200 665	965 936
Нематериальные активы	17	134 863	108 032
Прочие активы	18	470 341	609 781
ИТОГО АКТИВОВ		49 397 438	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 349	2 276
Средства финансовых учреждений	19	637 928	327 350
Средства клиентов	20	33 536 448	26 413 518
Выпущенные долговые обязательства	21	7 078	86 645
Отложенное налоговое обязательство		52 698	82 418
Прочие обязательства и резервы	22	1 057 548	500 573
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		35 293 049	27 412 780
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	23	15 552 289	10 110 001
Дополнительный капитал	24	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		(997)	117 736
Фонд переоценки основных средств		206 359	206 359
Накопленный дефицит		(5 665 223)	(9 069 225)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		14 104 389	5 376 831
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		49 397 438	32 789 611

Подписано от имени Руководства «27» ноября 2020 года.


Председатель Правления
Чумаковский И.О.




Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(неаудированные данные) тыс. руб.	Приме- чание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы	4	2 269 343	1 694 058	820 031	622 290
Процентные расходы	4	(1 459 055)	(1 246 118)	(466 752)	(468 711)
Чистые процентные доходы		810 288	447 940	353 279	153 579
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	5	(167 885)	(501 616)	75 647	(231 502)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		642 403	(53 676)	428 926	(77 923)
Операционные доходы и расходы					
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		98 570	75 973	31 231	55 654
Доходы / (расходы) от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		67 614	(32 220)	24 944	(8 844)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	6	234 743	82 180	123 615	41 115
Комиссионный доход	7	161 324	61 989	65 022	30 454
Комиссионный расход	7	(24 705)	(16 463)	(9 634)	(5 053)
Изменение прочих резервов и оценочных обязательств	5, 22	(244 170)	(145 593)	(127 083)	136 472
Доход / (расход) от изменения стоимости вложений и операций с инвестиционной недвижимостью		69 490	(13 928)	15 605	(9 342)
Прочий операционный доход	8	377 632	43 846	55 283	(2 444)
Административные и прочие операционные расходы	9	(1 289 938)	(1 211 341)	(572 078)	(337 254)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		92 963	(1 209 233)	35 831	(177 165)
(Расход) / доход по налогу на прибыль		(14 182)	(14 669)	75 121	(20 116)
Прибыль / (убыток) за отчетный период		78 782	(1 223 902)	110 952	(197 281)

Подписано от имени Руководства «27» ноября 2020 года.


Председатель Правления
Чумаковский И.О.




Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(неаудированные данные)</i> тыс. руб.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Прибыль / (убыток) за отчетный период	78 782	(1 223 902)	110 952	(197 281)
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
<i>Долговые финансовые инструменты, удерживаемые для получения дохода или продажи, в т.ч.:</i>				
- чистое изменение справедливой стоимости	(134 411)	137 716	(110 557)	74 867
- накопленная переоценка, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием за вычетом налога	(24 782)	(48 905)	9	(36 102)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(159 193)	88 811	(110 548)	38 765
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>				
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке, за вычетом налога	-	(203)	-	-
Изменение справедливой стоимости долевых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, за вычетом налога	(26 319)	(4 362)	(17 961)	(22 550)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(26 319)	(4 565)	(17 961)	(22 550)
Всего прочий совокупный (убыток) / доход	(185 512)	84 246	(128 509)	16 215
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД	(106 731)	(1 139 656)	(17 557)	(181 066)

Подписано от имени Руководства «27» ноября 2020 года.


Председатель Правления
Чумаковский И.О.




Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.


Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<i>тыс. руб.</i>						
Остаток на 31 декабря 2018 года	10 110 001	4 011 960	(10 852)	192 628	(7 904 370)	6 399 367
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)						
Убыток за период	-	-	-	-	(1 223 902)	(1 223 902)
Прочий совокупный доход за период	-	-	84 449	(203)	-	84 246
Перенос переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли, за вычетом налога	-	-	-	-	203	203
Перенос переоценки долевых ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	-	-	(6 334)	(6 334)
Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	10 110 001	4 011 960	73 597	192 425	(9 134 403)	5 253 580
Остаток на 31 декабря 2019 года	10 110 001	4 011 960	117 736	206 359	(9 069 225)	5 376 831
Изменения в составе собственных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)						
Прибыль за период	-	-	-	-	78 782	78 782
Прочий совокупный убыток за период	-	-	(185 512)	-	-	(185 512)
Перенос переоценки долевых ценных бумаг в состав нераспределенной прибыли при выбытии, за вычетом налога	-	-	-	-	111 202	111 202
Присоединение КБ "МИА" (АО)	5 442 288	-	66 780	-	3 214 019	8 723 087
Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	15 552 289	4 011 960	(997)	206 359	(5 665 223)	14 104 388

Подписано от имени Руководства «27» ноября 2020 года.


Председатель Правления
Чумаков И.О.




Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(неаудированные данные)</i> тыс. руб.	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2020 года	2019 года
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Процентные доходы полученные		2 175 823	1 689 409
Процентные расходы уплаченные		(1 469 589)	(1 158 578)
Доходы за вычетом расходов, полученные по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		237 572	75 973
Дивиденды полученные		16 554	26 216
(Расходы уплаченные) / доходы полученные по операциям с иностранной валютой		(498 992)	187 765
Комиссии полученные		161 324	61 989
Комиссии уплаченные		(24 705)	(16 463)
Доходы, полученные при операциях с инвестиционной недвижимостью		881	-
Прочие операционные доходы полученные		435 313	43 188
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 126 331)	(1 022 798)
Уплаченный налог на прибыль		(34 225)	(41 404)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(126 375)	(154 883)
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(18 000)	24 605
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		232 000	-
Чистое снижение по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		2 042 693	2 187 976
Чистый прирост по средствам в финансовых учреждениях		(144 504)	(552 514)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(5 974 419)	(4 954 553)
Чистый (прирост) / снижение инвестиционной недвижимости		(212 081)	3 075
Чистый прирост прочих активов		(90 956)	(21 854)
Чистый прирост по средствам финансовых учреждений		195 245	91 882
Чистый прирост по средствам клиентов		3 009 421	6 611 359
Погашение долговых ценных бумаг		(79 645)	(1 500)
Чистый прирост прочих обязательств		147 411	15 078
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(1 019 210)	3 248 671

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

(неаудированные данные) тыс. руб.	Приме- чание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2020 года	2019 года
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4 332)	(73 300)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		70	349
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4 262)	(72 951)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Общий денежный отток по арендным обязательствам		(87 281)	(83 082)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(87 281)	(83 082)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		304 219	(52 407)
Влияние изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных средств и их эквивалентов		1 411	137
Присоединение КБ "МИА" (АО)	1	2 440 029	-
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		1 634 906	3 040 548
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10	7 948 832	5 658 202
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	9 583 738	8 698 750

Подписано от имени Руководства «27» ноября 2020 года.


**Председатель Правления
 Чумаков И.О.**




**Главный бухгалтер
 Малышева Ю.В.**

Примечания на страницах с 9 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

1. Основная деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества коммерческий банк «Солидарность» (далее – АО КБ «Солидарность» или Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за период девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года. Банк является головной компанией Группы, состав которой по состоянию на 30 сентября 2020 года приведен в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> Дочерняя организация	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ЗПИФ недвижимости "ЖН" (31 декабря 2019 года: ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10")	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	100%	Россия

В течение отчетного периода ЗПИФ недвижимости «Жилая недвижимость 01.10» был переименован. Доля Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года составила 95,5% (31 декабря 2019 года: 93,7%).

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

Наименование собственника (акционера) Банка	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

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

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16.11.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15.12.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ);
- Международная межбанковская система передачи сообщений и платежей SWIFT;
- Международная платежная система VISA (ассоциированный член);
- Национальная платежная система МИР (прямой участник);
- Международная платежная система UnionPay (полноправный участник Principal);
- Национальная китайская платежная система CIPS;
- 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.

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

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

Группа не имеет структурных подразделений за рубежом и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2020 года структура офисной сети Группы состоит из 34 подразделений (31 декабря 2019 года: 30 подразделений). Региональная сеть по состоянию на 30 сентября 2020 года представлена следующими внутренними структурными подразделениями:

<i>(неаудированные данные)</i> 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	7 подразделений: Филиал «Московский», Филиал «Центральный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 2; Дополнительный офис – 5.
г. Санкт Петербург	1 подразделение: Филиал «Петербургский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность».
г. Владивосток	2 подразделения: Операционный офис – 1, операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Екатеринбург	2 подразделения: Филиал «Уральский» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность» – 1, Операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Благовещенск	2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»- 1, Операционная касса вне кассового узла – 1.
г. Набережные Челны	Дополнительный офис - 1.

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 30 сентября 2020 года составило 663 человека (31 декабря 2019 года: 522 человек).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Головная компания Группы с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), текущая редакция Плана участия утверждена Советом директоров Банка России 16.04.2020 (Протокол № 10). Составной частью Плана участия является План финансового оздоровления Банка (далее - ПФО), который представляет собой финансовую модель развития Банка. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

Процедура финансового оздоровления Банка является переходным этапом в его деятельности при возврате из состояния кризиса в состояние стабильности и устойчивого развития. Целями финансового оздоровления Банка являются:

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

Стратегией развития, которой является ПФО, предусмотрено создание опорного Банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой (КНР), Социалистической Республикой Вьетнам (СРВ) и странами юго-восточной Азии. Основные направления стратегии развития предполагают:

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

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2030 года.

15 июня 2020 года АО «Зарубежэнергопроект» - единственным акционером АО КБ «Солидарность» и Коммерческого банка «Московское ипотечное агентство» (лицензия Банка России № 3344, далее – КБ «МИА» (АО)) - принято решение о реорганизации кредитных организаций в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность». КБ «МИА» (АО) осуществлял операционную деятельность в г. Москве и Московской области, специализируясь на выдаче ипотечных кредитов, а также обслуживании клиентов – трудовых мигрантов, прибывающих в Российскую Федерацию преимущественно из стран СНГ Средней Азии. Реорганизация позволила существенно укрепить рыночные позиции АО КБ «Солидарности» на московском рынке розничных услуг, а также позволит развить новые направления деятельности, связанные с обслуживанием клиентов из стран СНГ Средней Азии. Реорганизация состоялась 28 августа 2020 года с открытием филиала «Центральный» АО КБ «Солидарность» по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д. 69, стр. 1. Также состоялось открытие двух дополнительных офисов в г. Москве, вошедших в состав данного филиала. Все права и обязанности КБ «МИА» (АО) в порядке универсального правопреемства перешли к АО КБ «Солидарность». Банковские услуги всем клиентам реорганизованного КБ «МИА» (АО) продолжают оказываться в полном объеме. Данная реорганизация предусмотрена действующей редакцией ПФО.

15 мая 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило АО КБ «Солидарность» кредитный рейтинг B(RU), прогноз «Стабильный». 14 июля 2020 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня B+(RU) с прогнозом «Позитивный» с учетом начала мероприятий по реорганизации Банка в форме присоединения к нему КБ «МИА» (АО).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В 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 результате кризисных явлений в экономике, вызванных пандемией коронавирусной инфекции, экономика Российской Федерации испытала сокращение ВВП, снижение поступления в экономику валютной выручки и налоговых поступлений в бюджет, сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности. Тем не менее Правительством РФ были предприняты меры государственной поддержки бизнеса из наиболее пострадавших отраслей экономики, а также отдельных категорий граждан. Все эти обстоятельства учитываются Банком при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также при ведении операционной деятельности. 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 Банка.

Оценка финансовой устойчивости Банка

Состоявшаяся реорганизация Банка в форме присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1) позволила значительно усилить финансовую устойчивость Банка с последней промежуточной отчетной даты до реорганизации. По состоянию на отчетную дату 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. 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 открытую валютную позицию в оценочном размере 13,5 млн долл. США, в том числе по вложениям в драгоценные металлы. 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 и облигациями федерального займа в российских рублях с дюрацией от 1 до 3 лет (порядка 9,7 млрд руб.). Поскольку норматив достаточности капитала Банка имеет высокое значение в размере 30,6%, то даже в случае развития катастрофического сценария (включая полное обесценение портфеля ценных бумаг) Банк не подтвержден риску нарушения или достижения предельных значений нормативов достаточности капитала.

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,

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Банк учитывает с высокой долей вероятности экстраординарную государственную поддержку наиболее подверженных рискам секторов экономики в виде различных мер как со стороны 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 постоянной основе:

- регулярное проведение внеплановых стресс-тестирований 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.

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

Заявление о соответствии

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	79,6845	61,9057
Евро	93,0237	69,3406
Китайский юань	11,6798	8,8594

Существенные дополнения к учетной политике

В связи с проведением реорганизации Банка в форме присоединения КБ «МИА» (АО) и принятия Банком всех обязательств присоединенной кредитной организации на правах правопреемственности (см. Примечание 1), у Банка появились обязательства в форме выпущенных долговых обязательств, свободно обращающиеся на открытых рынках (см. Примечание 22). В связи с этим Группа раскрывает информацию в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (см. Примечание 26).

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Основные важные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Новые учетные положения

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки вступили в силу для отчетных периодов Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

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

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

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

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

Изменения в оценках и реклассификации

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств, составив его прямым методом. Группа также изменила формат представления промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках в связи с реклассификацией доходов от пассивов, генерирующих процентные расходы, представляющих собой преимущественно проценты, взысканные с клиентов при досрочном расторжении договоров срочных вкладов, из строки «Прочие операционные доходы» в строку «Процентные расходы». Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному и актуальному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Эффект изменений на промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, приведен ниже:

(неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассифика ции	Скорректиро ванные данные
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года			
Процентные расходы	(1 256 086)	9 968	(1 246 118)
Прочий операционный доход	53 814	(9 968)	43 846

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

4. Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
По кредитам клиентам-юридическим лицам	1 584 216	716 626	563 357	281 023
По средствам в финансовых учреждениях	144 229	282 123	41 747	97 590
По кредитам клиентам-физическим лицам	211 157	208 407	94 019	85 561
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 939 602	1 207 156	699 123	464 174
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	329 741	486 902	120 908	158 116
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	329 741	486 902	120 908	158 116
Всего процентные доходы	2 269 343	1 694 058	820 031	622 290
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
По счетам и депозитам клиентов - физических лиц	(1 301 258)	(1 099 932)	(407 932)	(416 852)
Субординированные займы	(102 119)	(102 025)	(34 288)	(34 382)
По счетам и депозитам клиентов - юридических лиц	(38 166)	(28 320)	(18 023)	(12 900)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(12 250)	(15 825)	(4 461)	(4 568)
По выпущенным ценным бумагам	(3 518)	-	(418)	-
По средствам финансовых учреждений	(1 744)	(16)	(1 630)	(9)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 459 055)	(1 246 118)	(466 752)	(468 711)
Всего процентные расходы	(1 459 055)	(1 246 118)	(466 752)	(468 711)
Чистые процентные доходы	810 288	447 940	353 279	153 579

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

5. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 год, составило:

<i>(неаудированные данные)</i>	Остаток на 31 декабря 2019 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Присоединение КБ "МИА" (АО)	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 30 сентября 2020 года
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход					
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 680	-	42	(1 412)	310
Средства в финансовых учреждениях	4 700 394	-	-	1 042	4 701 436
Кредиты и авансы клиентам	6 946 598	(318 196)	3 494 856	255 100	10 378 358
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 918	-	93 275	(86 845)	14 348
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 656 590	(318 196)	3 588 173	167 885	15 094 452
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы					
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>					
Дебиторская задолженность и прочие активы	26 250	(5 785)	15 227	84 326	120 018
<i>Прочие</i>					
Условные обязательства кредитного характера	123 786	-	8 167	91 802	223 755
Прочие условные обязательства некредитного характера	-	-	12 013	68 042	80 055
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	150 036	(5 785)	35 407	244 170	423 828
Всего изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	11 806 626	(323 981)	3 623 580	412 055	15 518 280

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 год, составило:

<i>(неаудированные данные)</i>	Остаток на 31 декабря 2018 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов	Остаток на 30 сентября 2019 года
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	404	-	(137)	267
Средства в финансовых учреждениях	4 760 998	-	(60 603)	4 700 395
Кредиты и авансы клиентам	6 629 734	(129 129)	574 207	7 074 812
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	31 310	-	(11 851)	19 459
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 422 446	(129 129)	501 616	11 794 933
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Дебиторская задолженность и прочие активы	10 458	(72)	82 894	93 280
<i>Прочие</i>				
Условные обязательства кредитного характера	7 342	-	62 699	70 041
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам	17 800	(72)	145 593	163 321
Всего изменение резерва под ОКУ и прочих резервов	11 440 246	(129 201)	647 209	11 958 254

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

<i>(неаудированные данные)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	726 694	(105 585)	552 266	(246)
(Расходы за вычетом расходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(391 331)	196 078	(446 635)	40 989
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	(125 672)	(8 313)	(7 068)	372
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	25 052	-	25 052	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	234 743	82 180	123 615	41 115

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 28), при ослаблении российского рубля.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

7. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>Комиссионные доходы</i>				
Предоставление банковских гарантий	48 560	4 633	17 288	4 107
Операции с иностранной валютой	31 414	4 079	21 721	1 968
Расчетные операции	26 983	14 928	14 821	4 281
Операции с пластиковыми картами	19 739	9 350	7 243	2 722
Услуги банк-клиент	14 495	7 335	5 491	2 724
Агентские договора	8 601	2 203	3 510	1 448
Кассовые операции	6 830	7 624	2 683	5 831
Валютный контроль	1 779	8 522	(8 719)	4 241
Проведение документарных операций	1 366	1 162	624	1 162
Брокерские услуги	24	8	15	8
Прочий комиссионный доход	1 533	2 145	345	1 962
Всего комиссионные доходы	161 324	61 989	65 022	30 454
<i>Комиссионные расходы</i>				
Операции по пластиковым картам	(11 519)	(6 982)	(3 140)	(980)
Расчетные операции	(7 873)	(4 697)	(3 379)	(1 929)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(4 289)	(2 344)	(2 545)	(1 314)
Брокерские услуги	(324)	(1 966)	(109)	(619)
Прочие комиссионные расходы	(700)	(474)	(461)	(211)
Всего комиссионные расходы	(24 705)	(16 463)	(9 634)	(5 053)
Всего комиссионные доходы и расходы	136 619	45 526	55 388	25 401

8. Прочий операционный доход

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Финансовый результат по цессии	323 022	-	35 238	-
Дивиденды полученные	16 554	26 216	-	345
Доходы / (расходы) по сдаче в аренду и прочим операциями с имуществом	14 671	12 980	3 667	(2 661)
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	7 464	1 121	7 175	372
Списание кредиторской задолженности	3 618	2 061	3 269	190
Доход от возмещения банку затрат на коммунальные услуги	2 692	-	2 692	-
Штрафы/пени полученные	425	18	16	10
Возмещение от страховых компаний	-	276	-	1
Чистый доход / (расходы) от прочих операций	9 186	1 174	3 226	(701)
Всего прочие операционные доходы	377 632	43 846	55 283	(2 444)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

9. Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>Затраты на персонал</i>				
Расходы на заработную плату и премии	434 367	344 403	169 406	106 069
Налоги и отчисления по заработной плате	109 895	80 641	36 437	31 824
Прочие выплаты персоналу	10 762	3 426	8 132	1 994
<i>Прочие административные расходы</i>				
Амортизация основных средств и нематериальных активов	141 591	135 054	59 450	36 341
Профессиональные услуги	130 225	159 139	86 691	18 746
Платежи в фонд страхования вкладов	81 312	58 138	55 264	30 518
Налоги, кроме налога на прибыль	80 208	56 917	39 585	23 972
Расходы на рекламу	57 062	65 477	18 493	23 675
Техническое обслуживание основных средств	54 974	64 525	19 533	18 935
Телекоммуникационные расходы	49 916	37 665	18 584	12 870
Расходы на аренду	29 613	5 270	24 483	1 242
Обслуживание вычислительной техники	26 364	2 230	8 803	29
Охрана	24 723	24 012	8 494	8 477
Мебель и оборудование	9 116	8 546	5 153	4 252
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	9 015	6 691	4 540	1 331
Материалы и офисные принадлежности	7 925	42 564	2 320	3 823
Командировочные расходы	5 005	13 675	1 140	5 756
Представительские расходы	3 721	5 521	128	1 227
Страхование	2 938	2 611	999	749
Штрафы уплаченные	1 676	5 163	736	216
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1 017	475	352	301
Расходы по размещенным средствам	831	-	160	-
Убыток по цессии кредитных требований	525	83 548	292	1 217
Прочее	17 157	5 650	2 903	3 690
Всего административные и прочие операционные расходы	1 289 938	1 211 341	572 078	337 254

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Краткосрочные депозиты в Банке России	5 000 000	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	2 810 383	6 109 840
Наличные денежные средства	886 039	538 416
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	702 289	692 369
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	185 337	609 887
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	9 584 048	7 950 512
Резерв под ОКУ	(310)	(1 680)
Всего денежные средства и их эквиваленты	9 583 738	7 948 832

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в Примечании 28.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа предоставила средства ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», Народный банк Республики Узбекистан, «Азия-Инвест Банк» (АО) (31 декабря 2019 года: ПАО «Сбербанк», «БАНК ВТБ» (ПАО), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»). Совокупная величина предоставленных средств по состоянию на 30 сентября 2020 года составила 1 964 023 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 6 000 000 тыс. руб.).

11. Средства в финансовых учреждениях

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Просроченные межбанковские кредиты	4 700 394	4 700 394
Средства в клиринговых организациях	356 531	107 625
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	49 842	35 216
Прочие размещенные средства в КО	22 656	11 502
Средства на торговых банковских счетах	2 462	1 112
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6	129 207
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	5 131 891	4 985 056
Резерв под ОКУ	(4 701 436)	(4 700 394)
Всего средства в финансовых учреждениях	430 455	284 662

Статья «Просроченные межбанковские кредиты» включает в себя средства, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк», данные размещения признаны кредитно-обесцененными (Стадия 3) и по ним создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 4 700 394 тыс. руб. по состоянию на 30 сентября 2020 года (31 декабря 2019 года: 4 760 394 тыс. руб.). Требования по средствам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», возникли на балансе Банка до начала санации текущим собственником Банка и зафиксированы в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1). Чистый размер взысканий с начала 2016 года по 30 сентября 2020 года по данным требованиям составил 1 310 980 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

12. Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Кредиты, учитываемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты юридическим лицам	27 283 725	15 749 416
Кредиты физическим лицам	7 274 176	4 699 396
Всего кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	34 557 902	20 448 812
Резерв под ОКУ	(10 378 358)	(6 946 598)
Всего кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	24 179 544	13 502 214

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

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Валовая балансовая величина кредитов	12 448 781	8 483 505
Доля от кредитного портфеля	36,0%	41,5%
Размер созданного резерва	(1 918 661)	(1 563 286)

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 30 сентября 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого кредиты юридическим лицам
<i>(неаудированные данные)</i>				
Минимальный кредитный риск	214 779	-	-	214 779
Низкий кредитный риск	17 571 804	857 327	-	18 429 131
Средний кредитный риск	1 957 085	-	-	1 957 085
Высокий кредитный риск	-	12 408	465 659	478 067
Дефолтные активы	-	-	6 204 663	6 204 663
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	19 743 668	869 735	6 670 323	27 283 725
Резервы под ОКУ	(717 431)	(49 937)	(6 235 170)	(7 002 538)
Итого кредитов юридическим лицам	19 026 237	819 798	435 153	20 281 188

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Кредиты физическим лицам				Итого кредиты физическим лицам
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы		
<i>(неаудированные данные)</i>					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	3 354 319	-	-	-	3 354 319
Средний кредитный риск	461 464	1 739	-	-	463 203
Высокий кредитный риск	-	44 020	-	-	44 020
Дефолтные активы	-	-	3 412 635	-	3 412 635
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	3 815 783	45 759	3 412 635		7 274 176
Резервы под ОКУ	(44 369)	(24 721)	(3 306 729)		(3 375 820)
Итого кредитов физическим лицам	3 771 414	21 037	105 906		3 898 356

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

	Кредиты юридическим лицам				Итого кредиты юридическим лицам
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы		
Минимальный кредитный риск	1 549 838	-	-	-	1 549 838
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	-	-	3 463 833	-	3 463 833
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	11 965 250	16 408	3 767 759		15 749 416
Резервы под ОКУ	(378 889)	(3 347)	(3 426 269)		(3 808 506)
Итого кредитов юридическим лицам	11 586 360	13 061	341 490		11 940 910

	Кредиты физическим лицам				Итого кредиты физическим лицам
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы		
Низкий кредитный риск	1 417 081	-	-	-	1 417 081
Средний кредитный риск	114 251	-	-	-	114 251
Высокий кредитный риск	-	2 819	-	-	2 819
Дефолтные активы	-	-	3 165 244	-	3 165 244
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	1 531 332	2 819	3 165 244		4 699 396
Резервы под ОКУ	(19 361)	(1 469)	(3 117 262)		(3 138 092)
Итого кредитов физическим лицам	1 511 971	1 350	47 983		1 561 304

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
<i>(неаудированные данные)</i>						
Качественные ссуды	19 743 668	(717 431)	19 026 237	3 815 783	(44 369)	3 771 414
Непросроченные ссуды высшего качества	19 624 937	(713 867)	18 911 070	3 709 169	(43 486)	3 665 684
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	118 731	(3 565)	115 167	106 613	(883)	105 730
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	869 735	(49 937)	819 798	45 759	(24 721)	21 037
Непросроченные ссуды	869 735	(49 937)	819 798	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	27 471	(17 294)	10 177
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	18 288	(7 427)	10 861
Кредитно-обесцененные ссуды	6 670 323	(6 235 170)	435 153	3 412 635	(3 306 729)	105 906
Ссуды без просроченной задолженности	613 514	(250 713)	362 801	93 541	(42 168)	51 373
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	65 088	(65 088)	-	24 639	(24 639)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	4 294	(4 294)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	4 832	(4 832)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	5 991 720	(5 919 369)	72 352	3 285 328	(3 230 796)	54 532
ИТОГО	27 283 726	(7 002 538)	20 281 188	7 274 176	(3 375 820)	3 898 356

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

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	11 965 249	(378 890)	11 586 359	1 531 332	(19 361)	1 511 971
Непросроченные ссуды высшего качества	11 281 467	(335 530)	10 945 937	1 495 399	(19 117)	1 476 282
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	683 782	(43 360)	640 422	35 933	(244)	35 689
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	16 408	(3 347)	13 061	2 819	(1 469)	1 350
Непросроченные ссуды	16 408	(3 347)	13 061	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	823	(448)	376
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	1 996	(1 022)	974
Кредитно-обесцененные ссуды	3 767 759	(3 426 269)	341 490	3 165 244	(3 117 262)	47 983
Ссуды без просроченной задолженности	303 925	(62 001)	241 924	8 322	(8 322)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	5 794	(5 794)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	-	-	-	1 194	(1 194)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	-	-	-	5 233	(5 233)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	3 463 834	(3 364 268)	99 566	3 144 701	(3 096 718)	47 983
ИТОГО	15 749 416	(3 808 506)	11 940 910	4 699 396	(3 138 092)	1 561 304

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже показаны изменения в резервах под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – юридическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

(неаудированные данные)	Резерв под ОКУ			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Кредитование юридических лиц				
Остаток на 1 января 2020 года	378 890	3 347	3 426 269	3 808 506
Присоединение КБ "МИА"	126 874	111 494	3 093 582	3 331 950
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	82 722	(82 722)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(19 578)	19 578	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	(28 772)	28 772	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(19 988)	19 578	-	(410)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	403 420	32 551	5 751	441 723
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(234 910)	(25 118)	(1 008)	(261 036)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	211 667	(64 904)	33 515	180 278
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(318 196)	(318 196)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(318 196)	(318 196)
Остаток на 30 сентября 2020 года	717 431	49 937	6 235 170	7 002 538

В таблицах ниже показаны изменения в резервах под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – физическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

(неаудированные данные)	Резерв под ОКУ			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Кредитование физических лиц				
Остаток на 1 января 2020 года	19 361	1 469	3 117 262	3 138 092
Присоединение КБ "МИА"	13 722	29 893	119 291	162 906
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	28 357	(22 682)	(5 675)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(764)	(4 419)	5 183	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	3 909	29 802	46 895	80 606
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	16 579	16 936	87 664	121 180
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(36 180)	(26 893)	(63 890)	(126 963)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	11 287	(6 641)	70 177	74 822
Остаток на 30 сентября 2020 года	44 369	24 721	3 306 729	3 375 820

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Резерв под ОКУ			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Кредитование юридических лиц				
Остаток на 31 декабря 2018 года	204 981	-	3 495 933	3 700 915
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(6 724)	6 724	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(28 211)	-	28 211	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(19 921)	-	130 005	110 084
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	332 347	-	84 539	416 886
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(103 583)	(3 377)	(94 620)	(201 580)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	173 909	3 347	148 134	325 390
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(217 798)	(217 798)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	-	-	(217 798)	(217 798)
Остаток на 31 декабря 2019 года	378 890	3 347	3 426 269	3 808 506

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Резерв под ОКУ			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Кредитование физических лиц				
На 31 декабря 2018 года	32 172	2 641	2 894 007	2 928 819
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	34	(506)	473	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(41)	1 247	(1 206)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(6 120)	(1 582)	7 702	-
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	-	(44)	209 309	209 264
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	10 018	195	35 640	45 853
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(16 701)	(482)	(28 558)	(45 741)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	(12 811)	(1 172)	223 359	209 376
<i>Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>				
Списание за счет резерва / выбытие по цессии	-	-	(104)	(104)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	-	-	(104)	(104)
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 361	1 469	3 117 262	3 138 092

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Потребительские и прочие кредиты	4 360 820	(3 140 999)	1 219 822	3 647 867	(3 057 024)	590 843
Ипотечные кредиты	2 296 542	(143 279)	2 153 263	690 125	(75 657)	614 468
Кредиты по операциям обратного РЕПО	363 213	(7 264)	355 949	275 565	(4 409)	271 156
Жилищные кредиты	252 732	(83 504)	169 228	84 971	(229)	84 742
Автокредиты	868	(773)	95	868	(773)	95
ИТОГО	7 274 176	(3 375 820)	3 898 356	4 699 396	(3 138 092)	1 561 304

Следующая задолженность была сформирована на балансе Банка предыдущими собственниками Банка до начала санации Банка текущим собственником (до 31.12.2015) и частично зафиксирована в ПФО как проблемные активы (см. Примечание 1):

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
<i>Кредитные требования, включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 327 321	(2 312 916)	14 404	2 634 320	(2 603 448)	30 872
Ссуды, выданные физическим лицам	2 505 229	(2 505 161)	68	2 504 766	(2 504 687)	79
Итого кредитные требования, включенные в ПФО	4 832 550	(4 818 077)	14 473	5 139 086	(5 108 135)	30 951
<i>Кредитные требования, не включенные в ПФО:</i>						
Ссуды, выданные юридическим лицам	740 735	(694 799)	45 936	743 693	(685 126)	58 568
Ссуды, выданные физическим лицам	572 769	(545 027)	27 742	627 357	(586 196)	41 161
Итого кредитные требования, не включенные в ПФО	1 313 504	(1 239 826)	73 678	1 371 050	(1 271 322)	99 728
Итого кредитно-обесцененные ссуды, сформированные до 31.12.2015	6 146 053	(6 057 903)	88 151	6 510 136	(6 379 457)	130 679

Чистая балансовая стоимость задолженности, зафиксированной в ПФО в качестве проблемной, отражает оценки Группы в отношении величины денежных средств, которые Группа ожидает получить в ходе реализации данной задолженности с учетом фактора временной стоимости денег по состоянию на отчетные даты. В период с 2016 года по 30 сентября 2020 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 1 099 939 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные акции	265 861	682 023
Участие в уставных капиталах резидентов	-	80 051
Всего долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	265 861	762 074
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	4 112 869	3 237 724
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	2 142 072	547 498
Облигационные займы Российской Федерации	1 847 263	53 967
Облигации кредитных организаций	1 142 779	1 354 776
Облигационные займы иностранных государств	358 990	128 280
Российские региональные и муниципальные облигации	293 189	565 345
Всего долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 897 162	5 887 590
Всего финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	10 163 023	6 649 664

В структуре вложений в долговые ценные бумаги имеются вложения в облигации ОАО АКБ «Пробизнесбанк» с величиной к погашению в размере 14 440 тыс. руб., не имеющие кредитного рейтинга и не погашенные в срок. Данные вложения в соответствии с ПФО Банка признаны проблемными (см. Примечание 1), по состоянию на 30 сентября 2020 года Банк оценивает их справедливую стоимость в размере 0 руб. (31 декабря 2019 года: 0 руб.). В отношении прочих долговых финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2020 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 14 348 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 7 918 тыс. руб.), которые учтены в фонде переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, без изменения балансовой стоимости данных долговых финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов, находящихся в залоге у ГК «АСВ» и ПАО «Сбербанк», по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 4 621 621 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 5 101 397 тыс. руб.). Финансовых активов, заложенных по сделкам РЕПО, по состоянию на 30 сентября 2020 года, не имеется (31 декабря 2019 года: не имеется).

Характеристики долговых финансовых активов, не признанных обесцененными (Стадии 1-2 изменения кредитного риска), следующие:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сроки погашения	Процентные ставки	Срок погашения	Процентные ставки
Корпоративные облигации	Октябрь 2020 г. - май 2025 г.	5,25% - 13,10%	Май 2020 г. - март 2028 г.	6,95% - 13,25%
Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Октябрь 2020 г. - март 2026 г.	5,55% - 6,9%	Июль 202 г. - декабрь 2020 г.	2,25% - 7,75%
Облигационные займы Российской Федерации	Ноябрь 2022 г. - Декабрь 2034 г.	4,50% - 7,65%	Июль 2022 г.	7,60%
Облигации кредитных организаций	Июнь 2021 г. - апрель 2022 г.	8,6% - 9,14%	Сентябрь 2021 г. - Сентябрь 2026 г.	8,60% - 14,25%
Облигационные займы иностранных государств	Август 2022 г. - май 2025 г.	8,50% - 8,65%	Август 2022 г.	8,65%
Российские региональные и муниципальные облигации	Июнь 2023 г. - Сентябрь 2025 г.	7,95% - 9,9%	Сентябрь 2022 г. - сентябрь 2025 г.	6,0% - 9,9%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации корпораций и кредитных организаций	Российские региональные и муниципальные облигации	Облигационные займы иностранных государств	Облигационные займы Российской Федерации	Всего (неаудированные данные)
<i>(неаудированные данные)</i>							
<i>С рейтингами международных рейтинговых агентств:</i>							
- с рейтингом от BVB- до BVB+ (Baa3 до Baa1)	376 626	737 803	1 457 691	-	-	1 847 263	4 419 383
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+ (Ba3 до Ba1)	1 601 873	-	568 307	293 189	-	-	2 463 369
- с рейтингом от В- до В+ (B3 до B1)	-	-	116 074	-	358 990	-	475 064
<i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i>							
- с рейтингом (ru)AAA	-	404 976	-	-	-	-	404 976
- с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+	878 677	-	-	-	-	-	878 677
- с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+	1 255 693	-	-	-	-	-	1 255 693
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	4 112 869	1 142 779	2 142 072	293 189	358 990	1 847 263	9 897 162

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитного риска долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, для которых признается резерв под ожидаемые кредитные убытки без изменения балансовой стоимости финансовых активов на основе уровней кредитного риска:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Резерв под ОКУ			Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные *убытки	Балансовая стоимость долгового финансового инструмента	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
<i>Корпоративные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	376 625	69	69	402 169	74	74
Низкий кредитный риск	3 736 244	7 621	7 621	2 546 010	3 002	3 002
Средний кредитный риск	-	-	-	289 545	2 802	2 802
Итого по корпоративным облигациям	4 112 869	7 690	7 690	3 237 724	5 878	5 878
<i>Облигации кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	1 142 779	694	694	1 236 072	147	147
Низкий кредитный риск	-	-	-	118 704	217	217
Итого по облигациям кредитных организаций	1 142 779	694	694	1 354 776	364	364
<i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i>						
Минимальный кредитный риск	1 457 691	279	279	547 498	135	135
Низкий кредитный риск	568 307	1 099	1 099	-	-	-
Средний кредитный риск	116 074	1 000	1 000	-	-	-
Итого по корпоративным еврооблигациям	2 142 072	2 378	2 378	547 498	135	135
<i>Российские региональные и муниципальные облигации</i>						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	370 067	37	37
Низкий кредитный риск	293 189	305	305	195 278	393	393
Итого по региональным и муниципальным облигациям	293 189	305	305	565 345	430	430
<i>Облигационные займы иностранных государств</i>						
Средний кредитный риск	358 990	3 094	3 094	128 280	1 106	1 106
Итого по облигационным займам иностранных государств	358 990	3 094	3 094	128 280	1 106	1 106
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>						
Минимальный кредитный риск	1 847 263	187	187	53 967	5	5
Итого по облигационным займам Российской Федерации	1 847 263	187	187	53 967	5	5
Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	9 897 162	14 348	14 348	5 887 590	7 918	7 918

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки без изменения балансовой стоимости в отношении долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года		
	Резерв под ОКУ				Резерв под ОКУ		
	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Итого ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость долговых финансовых активов	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого ожидаемые кредитные убытки
<i>(неаудированные данные)</i>							
Остаток на начало периода	5 034 194	7 918	-	7 918	8 376 751	16 870	16 870
Присоединение КБ "МИА" (АО)	5 510 120	6 360	86 915	93 275	-	-	-
<i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i>							
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:							
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		86 915	(86 915)	-	-	-	-
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	-	(85 969)	-	(85 969)	898 292	134	134
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(1 273 317)	(3 492)	-	(3 492)	459 330	931	931
Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	626 165	2 616	-	2 616	(3 445 416)	(12 916)	(12 916)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(647 152)	70	(86 915)	(86 845)	(2 087 794)	(11 851)	(11 851)
Остаток на конец периода	9 897 162	14 348	-	14 348	6 288 957	5 019	5 019

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

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 376 004	1 308 376
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 376 004	1 308 389

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

15. Инвестиционная недвижимость

<i>(неаудированные данные)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	1 211 275	909 438
Поступления	435 914	524 861
Выбытия	(119 766)	(169 144)
Прибыль от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	72 560	(69)
Прочие изменения	-	(13 859)
Балансовая стоимость на конец периода	1 599 983	1 251 227

В состав инвестиционной недвижимости входят объекты недвижимости, учитываемые как временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, а также недвижимость и права на нее, числящиеся в составе ЗПИФ, составляющих Группу. Недвижимость, которой владеют фонды, оценивается независимым оценщиком непрерывно не реже одного раза в течение шести месяцев. Финансовые результаты от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи по переоценке инвестиционной недвижимости.

Ограничения права собственности на объекты инвестиционной недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 30 сентября 2020 года сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 49 404 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 47 207 тыс. руб.).

16. Основные средства

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Земельные участки, здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	691 578	229 714	43 224	1 420		965 936
<i>Стоимость / оценка</i>						
Стоимость / оценка на 1 января 2020 года	691 578	324 156	344 039	11 744	-	1 371 517
Присоединение КБ "МИА" (АО)	136 331	23 215	263 483	-	-	423 029
Поступления		209 152	9 661	2 007	18 867	239 687
Выбытия	-	(22 344)	(4 002)	-	-	(26 346)
Стоимость на 30 сентября 2020 года	827 909	534 179	613 181	13 751	18 867	2 007 887
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	-	(94 442)	(300 815)	(10 324)	-	(405 581)
Присоединение КБ "МИА" (АО)	(37 317)	(18 384)	(237 654)	(1 032)	-	(294 387)
Амортизационные отчисления	(9 290)	(84 871)	(21 298)	(782)	-	(116 241)
Выбытия	-	5 380	3 607	-	-	8 987
Накопленная амортизация на 30 сентября 2020 года	(46 607)	(192 317)	(556 160)	(12 138)	-	(807 222)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 года	781 302	341 862	57 021	1 613	18 867	1 200 665

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

	Земельные участки, здания и сооружения	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства
<i>(неаудированные данные)</i>						
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	709 789	-	57 860	1 885	4 443	773 977
<i>Стоимость / оценка</i>						
Стоимость / оценка на 1 января 2019 года	709 789	-	361 161	15 936	4 443	1 091 329
Поступления		323 470	12 689	-	-	336 159
Выбытия	(48)	(1 259)	(636)	(4 742)	(4 443)	(11 128)
Стоимость на 30 сентября 2019 года	709 741	322 211	373 214	11 194	-	1 416 360
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	-	-	(303 301)	(14 051)	-	(317 352)
Амортизационные отчисления	(10 083)	(73 912)	(26 882)	(699)	-	(111 576)
Выбытия	20	399	491	4 655	-	5 565
Накопленная амортизация на 30 сентября 2019 года	(10 063)	(73 513)	(329 692)	(10 095)	-	(423 363)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 года	699 678	248 698	43 522	1 099	-	992 997

По состоянию на 31 декабря 2019 года группа основных средств «Земельные участки, здания, сооружения» были оценены по справедливой стоимости независимыми оценщиками ООО «ВС-оценка», а также ООО «РИГАЛ Консалтинг», аккредитованным ГК «АСВ».

Ограничения права собственности на объекты недвижимости со стороны ГК «АСВ» по состоянию на 30 сентября 2020 года сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 674 048 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 674 048 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования по видам основных средств на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость
Нежилые помещения	498 159	(177 798)	320 361	306 503	(88 254)	218 249
Транспортные средства	24 822	(9 464)	15 358	11 305	(4 805)	6 500
Земля	8 518	(3 056)	5 462	2 680	(654)	2 026
Жилые помещения	2 680	(1 999)	681	3 668	(729)	2 939
Итого активов в форме права пользования	534 179	(192 317)	341 862	324 156	(94 442)	229 714

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

17. Нематериальные активы

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года		110 387
<i>Стоимость</i>		
Стоимость на 1 января 2020 года		185 541
Присоединение КБ "МИА" (АО)		119 848
Поступления		41 514
Выбытия		(3 095)
Стоимость на 30 сентября 2020 года		343 808
<i>Накопленная амортизация</i>		
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года		(77 509)
Присоединение КБ "МИА" (АО)		(109 181)
Амортизационные отчисления		(25 350)
Выбытия		3 095
Накопленная амортизация на 30 сентября 2020 года		(208 945)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 года		134 863

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i>		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		71 330
<i>Стоимость</i>		
Стоимость на 1 января 2019 года		131 223
Поступления		62 536
Выбытия		(6 319)
Стоимость на 30 сентября 2019 года		187 440
<i>Накопленная амортизация</i>		
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года		(59 893)
Амортизационные отчисления		(23 479)
Выбытия		6 319
Накопленная амортизация на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		(77 053)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 года		110 387

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

18. Прочие активы

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Предоплаты поставщикам услуг	242 436	143 597
Требования к дебиторам	169 678	365 393
Расчеты по гарантиям	98 779	4 529
Гарантийные депозиты по аренде	32 136	22 377
Требования по комиссиям	22 568	80 044
Имущество по договорам отступного	11 270	4 742
Предоплаты по операционным налогам	5 715	1 902
Требования к сотрудникам по закрытию авансов по зарплате	3 845	11 947
Незавершенные расчеты	2 147	1 387
Прочая дебиторская задолженность	1 785	113
Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки	590 359	636 031
Резерв под обесценение	(120 018)	(26 250)
Всего прочие активы	470 341	609 781

19. Средства финансовых учреждений

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Счета Лоро и депозиты овернайт	437 928	327 350
Срочные депозиты	200 000	-
Итого	637 928	327 350

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

20. Средства клиентов

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	9 586	2 129
Всего средства государственных и общественных организации	9 586	2 129
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 675 916	1 074 802
Срочные депозиты	1 240 757	720 849
Всего средства негосударственных юридических лиц	3 916 673	1 795 651
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3 927 328	752 511
Срочные депозиты	25 682 861	23 863 227
Всего средства физических лиц	29 610 189	24 615 738
Всего средства клиентов	33 536 448	26 413 518

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

В течение всего периода деятельности Банка клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют клиенты-физические лица. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел контрагента, средства на счетах которого превышали бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

В течение отчетного периода и в 2019 году Банк не привлекал средства клиентов по ставкам существенно выше или ниже рыночных.

21. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующими финансовыми инструментами:

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Выпущенные векселя	7 054	86 645
Выпущенные облигации	24	-
Итого выпущенных долговых обязательств	7 078	86 645

Ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	-	Март, сентябрь 2020 г.	Март 2021 г. – декабрь 2022 г.	0,01% - 5%
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75%

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

22. Прочие обязательства и резервы

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательства по аренде	352 516	236 457
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	223 755	123 786
Расчеты по гарантиям выданным	121 077	13 117
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	80 055	-
Выплаты персоналу	74 820	38 153
Кредиторская задолженность перед поставщиками	72 757	58 662
Задолженность по налогам	46 317	17 846
Переоценка обязательств по поставке валюты	35 754	13
Обязательства по платежам в фонд страхования вкладов	31 051	-
Задолженность по налогу на прибыль	6 021	3 713
Прочие обязательства	13 425	8 826
Всего прочие обязательства	1 057 548	500 573

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

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Краткосрочные обязательства	151 309	99 230
Долгосрочные обязательства	201 207	137 227
Итого обязательства по аренде	352 516	236 457

Средняя ставка дисконтирования, по которой учитывают обязательства по аренде, составляет на 30 сентября 2020 года величину 7,3% (31 декабря 2019 года: 7,4%).

23. Уставный капитал

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

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

10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России утверждены изменения в План участия, предусматривающие внесение изменений в ПФО. В рамках реализации измененной редакции ПФО в декабре 2017 года, с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка, АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило Банку субординированный заем (см. Примечание 24). Величина уставного капитала Банка составила на конец 2017 года 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

В результате реорганизации Банка путем присоединения КБ «МИА» (АО) (см. Примечание 1) была осуществлена конвертация акций присоединенной кредитной организации в акции дополнительного выпуска акций Банка. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован Банком России 17 сентября 2020 года. Величина уставного капитала Банка по состоянию на 30 сентября 2020 года составила 15 552 289 055 руб. с количеством обыкновенных акций 155 522 875 шт. (31 декабря 2019 года: 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.).

24. Субординированные займы

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

Исходя из экономической направленности общей суммы целевого финансирования акционера Банка на достижение целей ПФО, Банк классифицирует предоставленный единственным акционером субординированный заем в качестве элемента капитала в Отчете о финансовом положении с отражением по строке «Дополнительный капитал» в размере 4 011 960 тыс. руб. по амортизированной стоимости с применением рыночной ставки процента 7,51% годовых в качестве эффективной ставки, с отражением эффекта дисконтирования по эффективной процентной ставке в составе дополнительного капитала.

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

25. Прибыль на акцию и дивиденды

<i>(неаудированные данные)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Прибыль / (убыток) за отчетный период, тыс. руб.	78 782	(1 223 902)
Прибыль / (убыток), приходящаяся на акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка, тыс. руб.	78 782	(1 223 902)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	107 853	10 110 001
Базовая прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,73	(0,12)

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 Банк не имел инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию.

В 2019 году и в течение 9 месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

26. Сегментный анализ

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

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

1. Корпоративный бизнес: кредитование юридических лиц, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов юридических лиц, не относящихся к финансовым организациям, расчетное обслуживание корпоративных клиентов.
2. Розничный бизнес: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов, в т.ч. выдача кредитных карт, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

3. Казначейские операции: управление текущей ликвидностью Банка, открытой валютной позицией Банка, выдача и получение межбанковских кредитов, включая операции с Банком России, выпуск долговых ценных бумаг для целей привлечения ликвидности, размещение средств на фондовом рынке, заключение с клиентами срочных валютных сделок, инвестирование в паи или уставные капиталы прочих юридических лиц с инвестиционными целями.

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

Ниже представлено распределение активов и обязательств Группы по операционным сегментам на 30 сентября 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	886 039	8 697 699	-	9 583 738
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	258 822	-	258 822
Средства в кредитных организациях	-	-	430 455	-	430 455
Кредиты и авансы клиентам	20 281 188	3 898 356	-	-	24 179 544
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	10 163 023	-	10 163 023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 376 004	-	1 376 004
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 599 983	-	1 599 983
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 335 528	1 335 528
Прочие активы	-	-	-	470 341	470 341
Всего активов	20 281 188	4 784 395	22 525 986	1 805 869	49 397 438
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 926 259	29 610 189	637 928	-	34 174 376
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 349	-	1 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 054	-	24	-	7 078
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	6 021	-	6 021
Отложенные налоговые обязательства	-	-	1 108	51 590	52 698
Прочие обязательства	-	-	-	747 717	747 717
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	302 782	1 028	-	-	303 810
Всего обязательств	4 236 095	29 611 217	646 430	799 307	35 293 049

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределенные активы	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	-	538 416	7 410 416	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	200 826	-	200 826
Средства в кредитных организациях	-	-	284 662	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	11 940 910	1 561 304	-	-	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	6 649 664	-	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 308 389	-	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 211 275	-	1 211 275
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 073 968	1 073 968
Прочие активы	-	-	-	609 781	609 781
Всего активов	11 940 910	2 099 720	17 065 232	1 683 749	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 845 039	24 568 479	327 350	-	26 740 868
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 276	-	2 276
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 645	-	-	-	86 645
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	30 828	51 590	82 418
Прочие обязательства	-	-	-	376 787	376 787
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	121 953	1 833	-	-	123 786
Всего обязательств	2 053 637	24 570 312	360 454	428 377	27 412 780

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределенные активы	ИТОГО
Процентные доходы	1 584 216	211 157	473 970	-	2 269 343
Процентные расходы	(140 285)	(1 301 258)	(5 262)	(12 250)	(1 459 055)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1 443 931	(1 090 101)	468 708	(12 250)	810 288
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(428 084)	(3 144)	87 215	(68 042)	(412 055)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 015 847	(1 093 245)	555 923	(80 292)	398 233
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	98 570	-	98 570
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	67 614	-	67 614
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	234 743	-	234 743
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	16 554	-	16 554
Комиссионные доходы	74 801	55 085	31 438	-	161 324
Комиссионные расходы	(7 873)	(12 219)	(4 613)	-	(24 705)
Прочие операционные доходы	409 883	4 010	16 675	-	430 568
Операционные расходы	(457 358)	(111 763)	(567 332)	(153 486)	(1 289 938)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 035 300	(1 158 132)	449 572	(233 778)	92 963
Возмещение (расход) по налогам	-	-	(14 182)	-	(14 182)
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 035 300	(1 158 132)	435 391	(233 778)	78 782

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено распределение доходов и расходов Банка по операционным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

(неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство	Нераспределяемые активы	ИТОГО
Процентные доходы	716 626	208 407	769 025	-	1 694 058
Процентные расходы	(130 345)	(1 099 932)	(16)	(15 825)	(1 246 118)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	586 281	(891 525)	769 009	(15 825)	447 940
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(396 829)	(322 971)	72 591	-	(647 209)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	189 452	(1 214 496)	841 600	(15 825)	(199 269)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	75 973	-	75 973
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(32 220)	-	(32 220)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	-	-	82 180	-	82 180
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	26 216	-	26 216
Комиссионные доходы	29 574	18 749	13 666	-	61 989
Комиссионные расходы	(11 598)	(2 899)	(1 966)	-	(16 463)
Прочие операционные доходы	7 662	-	9 968	-	17 630
Операционные расходы	(459 773)	(118 875)	(540 514)	(106 107)	(1 225 269)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(244 683)	(1 317 521)	474 903	(121 932)	(1 209 233)
Возмещение (расход) по налогам	-	-	(14 669)	-	(14 669)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(244 683)	(1 317 521)	460 234	(121 932)	(1 223 902)

27. Управление капиталом

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

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

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Основной капитал, в т.ч.:	16 724 797	8 559 281
Источники базового капитала	16 825 642	10 181 767
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(100 845)	(1 622 486)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 879 645	3 444 301
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	19 604 442	12 003 582
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск, операционный риск)	64 160 823	41 478 828
Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России		
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	26,2%	20,8%

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

28. Управление рисками

Головной компанией Группы в Стратегии управления рисками и капиталом и участников Группы определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, риск концентрации, стратегический риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), страновой риск, регуляторный риск.

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств. Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства.

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

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Центральными нормативами при анализе риска ликвидности являются нормативы, рассчитываемые для головной компании Группы:

Нормативы ликвидности	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности Н2	52,7%	33,1%
Норматив текущей ликвидности Н3	125,6%	103,5%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	54,6%	62,3%

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2020 года представлена в таблице далее:

<i>(неаудированные данные)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	9 583 738	-	-	-	-	-	9 583 738
Обязательные резервы на счетах в Банке России	76 107	56 884	72 060	53 764	7	-	258 822
Средства в финансовых учреждениях	430 455	-	-	-	-	-	430 455
Кредиты и авансы клиентам	488 007	2 977 234	3 808 627	7 186 498	9 350 360	368 818	24 179 544
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	470 336	442 220	1 399 400	2 967 126	4 883 941	-	10 163 023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 376 004	1 376 004
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 599 983	1 599 983
Основные средства	-	-	-	-	-	1 200 665	1 200 665
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	134 863	134 863
Прочие активы	470 341	-	-	-	-	-	470 341
Итого активов	11 518 984	3 476 338	5 280 087	10 207 388	14 234 308	4 680 333	49 397 438
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 349	-	-	-	-	-	1 349
Средства финансовых учреждений	637 928	-	-	-	-	-	637 928
Средства клиентов	9 861 428	7 370 663	9 336 999	6 966 444	914	-	33 536 448
Выпущенные долговые обязательства	-	2 054	-	5 024	-	-	7 078
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	52 698	52 698
Прочие обязательства и резервы	685 744	39 867	72 776	239 942	18 897	322	1 057 548
Итого обязательств	11 186 449	7 412 584	9 409 775	7 211 410	19 811	53 020	35 293 049
Чистая балансовая позиция на 30 сентября 2020 года	332 535	(3 936 246)	(4 129 688)	2 995 978	14 214 497	4 627 313	14 104 389
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 30 сентября 2020 года	332 535	(3 603 711)	(7 733 400)	(4 737 421)	9 477 076	14 104 389	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	-	-	-	-	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 822	58 109	111 615	4 280	-	-	200 826
Средства в финансовых учреждениях	284 662	-	-	-	-	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	46 303	954 420	3 889 120	3 877 939	3 909 423	825 009	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	682 022	23 802	246 115	2 421 333	3 196 341	80 051	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 308 389	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 211 275	1 211 275
Основные средства	-	-	-	-	-	965 936	965 936
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	108 032	108 032
Прочие активы	278 798	185 484	-	-	-	145 499	609 781
Итого активов	9 267 439	1 221 815	4 246 850	6 303 552	7 105 764	4 644 191	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	-	-	2 276
Средства финансовых учреждений	327 350	-	-	-	-	-	327 350
Средства клиентов	3 527 774	7 642 780	14 680 080	562 882	2	-	26 413 518
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	86 645	-	-	86 645
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	82 418	82 418
Прочие обязательства и резервы	261 499	44 038	57 809	134 207	3 020	-	500 573
Итого обязательств	4 118 899	7 686 818	14 737 889	783 734	3 022	82 418	27 412 780
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 года	5 148 540	(6 465 003)	(10 491 039)	5 519 818	7 102 742	4 561 773	5 376 831
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2019 года	5 148 540	(1 316 463)	(11 807 502)	(6 287 684)	815 058	5 376 831	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при изменении курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску (см. Примечание 6) вследствие наличия открытых валютных позиций, главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 сентября 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7 631 774	473 568	784 711	693 685	9 583 738
Обязательные резервы на счетах в Банке России	258 822	-	-	-	258 822
Средства в финансовых учреждениях	374 023	56 386	46	-	430 455
Кредиты и авансы клиентам	19 974 880	4 203 744	920	-	24 179 544
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	8 039 364	1 834 117	289 542	-	10 163 023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 376 004	-	-	-	1 376 004
Инвестиционная недвижимость	1 599 983	-	-	-	1 599 983
Основные средства	1 198 984	1 681	-	-	1 200 665
Нематериальные активы	134 863	-	-	-	134 863
Прочие активы	451 902	18 066	373	-	470 341
Итого активов	41 040 599	6 587 562	1 075 592	693 685	49 397 438
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 349	-	-	-	1 349
Средства финансовых учреждений	206 386	43 085	387 953	504	637 928
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 575 004	288 126	62 177	952	3 926 259
- текущие счета, счета "до востребования"	2 388 428	233 945	62 177	952	2 685 502
- срочные депозиты	1 186 576	54 181	-	-	1 240 757
Средства клиентов физических лиц	28 448 660	657 189	503 448	892	29 610 189
- текущие счета, счета "до востребования"	3 499 745	45 804	381 590	189	3 927 328
- срочные депозиты	24 948 915	611 385	121 858	703	25 682 861
Выпущенные долговые обязательства	7 078	-	-	-	7 078
Отложенное налоговое обязательство	52 698	-	-	-	52 698
Прочие обязательства и резервы	1 055 518	2 030	-	-	1 057 548
Итого обязательств	33 346 693	990 430	953 578	2 348	35 293 049
Чистая балансовая позиция на 30 сентября 2020 года	7 693 906	5 597 132	122 014	691 337	14 104 389

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7 186 919	158 471	580 748	22 694	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	200 826	-	-	-	200 826
Средства в финансовых учреждениях	114 824	40 560	129 278	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	12 786 071	665 363	50 780	-	13 502 214
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 142 143	507 521	-	-	6 649 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	-	-	-	1 308 389
Инвестиционная недвижимость	1 211 275	-	-	-	1 211 275
Основные средства	962 994	2 942	-	-	965 936
Нематериальные активы	108 032	-	-	-	108 032
Прочие активы	596 705	11 106	1 964	6	609 781
Итого активов	30 618 178	1 385 963	762 770	22 700	32 789 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	-	-	2 276
Средства финансовых учреждений	4 468	32 362	290 011	509	327 350
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 450 622	184 870	111 534	503	1 747 529
- текущие счета, счета "до востребования"	809 496	155 398	111 534	503	1 076 931
- срочные депозиты	691 377	29 472	-	-	720 849
Средства клиентов физических лиц	23 976 309	479 747	209 360	573	24 665 989
- текущие счета, счета "до востребования"	661 923	19 627	70 747	214	752 511
- срочные депозиты	23 264 135	460 120	138 613	359	23 863 227
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	-	86 645
Отложенное налоговое обязательство	82 418	-	-	-	82 418
Прочие обязательства и резервы	497 631	2 942	-	-	500 573
Итого обязательств	26 100 369	699 921	610 905	1 585	27 412 780
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019 года	4 517 809	686 042	151 865	21 115	5 376 831

Регуляторный риск

В течение 2019 года и в 2020 году в период до 01 сентября 2020 года Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Данное нарушение утверждено планом финансового оздоровления в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор Банка (см. Примечание 1). По состоянию на 01 сентября 2020 года Банк устранил данное нарушение в отношении норматива Н6, создав в учете по РСБУ резервы под ожидаемые убытки по данному проблемному активу. В период с 01.09.2020 по отчетную дату Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним приведут к убыткам для Группы, и сформировало резервы по данным разбирательствам по состоянию на 30 сентября 2020 года в размере 80 055 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 0 руб.).

Налоговое законодательство

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

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 11 077 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 16 476 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов имелись договорные обязательства на 30 сентября 2020 года в размере 61 094 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 61 156 тыс. руб.).

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

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года составили:

(неаудированные данные)	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	3 873 111	2 591 473
Гарантии выданные	3 043 370	1 233 519
Аккредитивы	177 400	-
Резерв под ОКУ	(223 755)	(123 786)
Всего обязательства кредитного характера	6 870 126	3 701 206

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Исходные данные Уровня 2 – 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 Уровня 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Основаны на использовании общепризнанных методик оценки финансовых инструментов с использованием ненаблюдаемых данных и допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство.

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

определения справедливой стоимости долговых и долевых ценных бумаг принимается средняя котировка за 60 последних календарных дней.

2. Методы, использующие наблюдаемые исходные данные по аналогичным инструментам (определение справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг на основе тождественных ценных бумаг. Под тождественными (сопоставимыми) финансовыми инструментами считаются финансовые инструменты, имеющие одинаковые (или сопоставимые) основные характеристики:
 - срок погашения и/или срок оферты;
 - выпущены эмитентами одной отрасли;
 - валюта платежа;
 - имеют как минимум один аналогичный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам по международной шкале рейтинговых агентств Standard&Poors, Fitch Ratings или Moody's Investors Service или по российской шкале рейтинговых агентств АКРА, Эксперт РА.
3. Методы, использующие ненаблюдаемые исходные данные. В случае отсутствия активного рынка и возможности определить справедливую стоимость финансового инструмента в соответствии с предыдущими методами для расчета справедливой стоимости по долевым ценным бумагам (кроме инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) используется метод дисконтирования денежных потоков. Метод дисконтирования денежных потоков основывается на предпосылке о том, что стоимость компании равна текущей стоимости будущего экономического дохода.

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2020 года составила:

(неаудированные данные)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 376 004	-	-	1 376 004	1 376 004
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	10 163 023	9 293 992	808 122	60 910	10 163 024
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 583 738	6 588 328	2 995 410	-	9 583 738
Обязательные резервы на счетах в Банке России	258 822	-	258 822	-	258 822
Средства в финансовых учреждениях	430 455	-	430 455	-	430 455
Кредиты и авансы клиентам	24 179 544	-	-	24 405 129	24 405 129
Прочие активы	470 341	-	-	470 341	470 341
Всего финансовые активы	46 461 927	15 882 320	4 492 809	26 312 384	46 687 513
Финансовые обязательства					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 349	-	-	1 349	1 349
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых учреждений	637 928	-	637 928	-	637 928
Средства клиентов	33 536 448	-	6 612 830	26 558 579	33 171 409
Выпущенные долговые обязательства	7 078	-	-	6 604	6 604
Прочие обязательства и резервы	1 057 548	-	-	1 057 548	1 057 548
Итого обязательств	35 240 351	-	7 250 758	27 624 080	34 874 838

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы					
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 308 389	-	-	1 308 389	1 308 389
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 649 664	5 399 937	622 177	627 550	6 649 664
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	7 948 832	1 230 785	6 718 047	-	7 948 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	200 826	-	200 826	-	200 826
Средства в финансовых учреждениях	284 662	-	284 662	-	284 662
Кредиты и авансы клиентам	13 502 214	-	-	13 664 992	13 664 992
Прочие активы	609 781	-	-	609 781	609 781
Всего финансовые активы	30 504 368	6 630 722	7 825 712	16 210 712	30 667 146
Финансовые обязательства					
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 276	-	2 276	-	2 276
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>					
Средства финансовых учреждений	327 350	-	327 350	-	327 350
Средства клиентов	26 413 518	-	-	26 991 736	26 991 736
Выпущенные долговые обязательства	86 645	-	-	87 490	87 490
Прочие обязательства и резервы	500 573	-	-	500 573	500 573
Итого обязательств	27 330 362	-	329 626	27 579 799	27 909 425

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(неаудированные данные)</i> Статья отчета о финансовом положении	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	1 549 838	373 569	279 286	2 202 693
Прочие активы	-	3 036	2 654	5 690
Итого активов	1 549 838	376 605	281 940	2 208 383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	9 367	-	124 389	133 756
Средства клиентов физических лиц	-	61 387	20 659	82 046
Субординированный заем	4 011 960	-	-	4 011 960
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	-	119 863	119 863
Гарантии выданные	67 994	-	38 014	106 008
Итого обязательств	4 089 321	61 387	302 925	4 453 633

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

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов отчета о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

(неаудированные данные) Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	130 611	32 784	8 963	172 358
Процентные расходы	(102 539)	(1 130)	(1 653)	(105 322)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(49 595)	(2 393)	(8 970)	(60 958)
Комиссионный доход	2 598	12	2 985	5 595
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	9 676	9 676
Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами	(18 925)	29 273	11 001	21 349

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям доходов и расходов отчета о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

(неаудированные данные) Статья отчета о прибылях и убытках	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	62 922	507	255	63 684
Процентные расходы	(102 025)	(465)	(1 471)	(103 961)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	(9 506)	(1 302)	(13 502)	(24 310)
Комиссионный доход	-	2	512	514
Доходы (расходы) ПФИ	2 178	-	-	2 178
Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами	(46 431)	(1 258)	(14 206)	(61 895)

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Банка, а также директоров департаментов Банка, принимающих на себя риски. Ниже представлена информация о размере краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу, относящемуся к группе связанных с банком лиц, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

(неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Зарботная плата	50 502	46 378
Выходные пособия	-	1 011
Итого вознаграждений	50 502	47 389

32. События после отчетной даты

21 октября 2020 года рейтинговое агентство «Мудис» (российский филиал агентства Moody's Investors Service) присвоило АО КБ «Солидарность» долгосрочный рейтинг банковских депозитов В2 с прогнозом «Стабильный».

В октябре 2020 года из состава Совета Директоров выведен Кумин В.В.

В октябре 2020 года принято решение о реорганизации Филиала «Центральный»: 14 ноября 2020 года Дополнительный офис «МФЦТМ» переведен в состав Филиала «Московский», 28 ноября 2020 года Филиал «Центральный» будет преобразован в Дополнительный офис «Союз» Филиала «Московский», Дополнительный офис «Сретенский» будет закрыт.

Подписано от имени Руководства «27» ноября 2020 года.

Председатель Правления
Чумаковский И.О.



Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.