



Группа Коммерческий банк «Солидарность» (акционерное общество)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

за период, закончившийся 30 сентября 2019 года

2019 год

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 года.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2019 года	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 сентября 2019 года	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября 2019 года	6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.....	8
1. Основная деятельность	8
2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики	11
3. Процентные доходы и расходы	13
4. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	14
5. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой.....	15
6. Комиссионные доходы и расходы	15
7. Прочие операционные доходы.....	16
8. Административные и прочие операционные расходы	16
9. Налог на прибыль.....	17
10. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
11. Средства в финансовых учреждениях	18
12. Кредиты и авансы клиентам	18
13. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи.....	21
14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
15. Инвестиционная недвижимость.....	23
16. Основные средства	24
17. Нематериальные активы	25
18. Прочие активы	26
19. Средства финансовых учреждений	26
20. Средства клиентов.....	26
21. Прочие обязательства и резервы	27
22. Уставный капитал.....	27
23. Субординированные займы	28
24. Управление капиталом	28
25. Управление рисками	29
26. Условные обязательства.....	34
27. Операции со связанными сторонами	34
28. События после отчетной даты	35

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 года

тыс. руб.	Примечание	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	8 698 750	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России		188 103	212 708
Средства в финансовых учреждениях	11	882 763	269 832
Кредиты и авансы клиентам	12	10 298 165	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	13	6 707 139	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1 614 379	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	15	1 251 227	909 438
Основные средства	16	992 997	773 977
Нематериальные активы	17	110 387	71 330
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		3 935	3 535
Прочие активы	18	223 544	271 282
Итого активов		30 971 389	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	19	330 862	238 980
Средства клиентов	20	24 965 959	18 382 316
Выпущенные долговые обязательства		1 960	3 460
Доходы будущих периодов		29 833	-
Прочие обязательства и резервы	21	389 195	104 870
Итого обязательств		25 717 809	18 729 626
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	22	10 110 001	10 110 001
Дополнительный капитал	23	4 011 960	4 011 960
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		73 597	(10 852)
Фонд переоценки основных средств		192 425	192 628
Накопленный дефицит		(9 134 403)	(7 904 370)
Итого собственных средств		5 253 580	6 399 367
Итого обязательств и собственных средств		30 971 389	25 128 993

Подписано «29» ноября 2019 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature in blue ink)

В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 8 по 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2019 года

тыс. руб.	Примечание	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	3	1 694 058	1 212 082
Процентные расходы	3	(1 256 086)	(858 589)
Чистые процентные доходы		437 972	353 493
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	4	(501 616)	595 168
Чистые процентные (убытки) / доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		(63 644)	948 661
Операционные доходы		65 752	436 782
Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи		75 973	265 144
Убытки от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(32 220)	-
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	5	82 180	78 235
Комиссионный доход	6	61 989	50 419
Комиссионный расход	6	(16 463)	(9 931)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	4	(145 593)	10 182
Убыток от изменения стоимости и операций с инвестиционной недвижимостью	15	(13 928)	(95 267)
Прочий операционный доход	7	53 814	138 000
Операционные расходы	8	(1 211 341)	(1 189 979)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(1 209 233)	195 464
Текущие расходы по налогу на прибыль	9	(49 275)	(24 282)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	9	34 606	(185 847)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(1 223 902)	(14 665)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль		84 449	(539 137)
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке за вычетом отложенного налога на прибыль		(203)	(557)
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		84 246	(539 694)
СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(1 139 656)	(554 359)

Подписано «29» ноября 2019 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten signature in blue ink]

В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 8 по 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 сентября 2019 года

тыс. руб.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	10 110 001	3 350 288	650 723	214 734	(7 908 478)	6 417 268
Совокупный убыток за период, закончившийся 30 сентября 2018 года, за вычетом налога	-	-	(539 137)	(557)	(14 665)	(554 359)
Изменение балансовой величины субординированного займа	-	661 672	-	-	-	661 672
Остаток на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	10 110 001	4 011 960	111 586	214 177	(7 923 143)	6 524 581
Остаток на 31 декабря 2018 года	10 110 001	4 011 960	(10 852)	192 628	(7 904 370)	6 399 367
Совокупный убыток за период, закончившийся 30 сентября 2019 года, за вычетом налога	-	-	78 115	-	(1 223 902)	(1 145 787)
Выбытие переоценки основных средств	-	-	-	(203)	203	-
Прочие изменения	-	-	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

Подписано «29» ноября 2019 года.

И.о. Председателя Правления

В. П. Арбузов

Главный бухгалтер

Ю.В. Малышева



Примечания на страницах с 8 по 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября 2019 года

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(1 209 233)	195 464
<i>Корректировки:</i>		
Корректировка чистого процентного дохода	92 859	(16 192)
Резерв под обесценение	647 209	(605 350)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	135 054	40 548
Убыток от реализации основных средств и нематериальных активов	(646)	-
Переоценка финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 220	-
Чистое изменение прочих начислений	111 009	121 480
Нереализованная (прибыль) / убыток от операций с иностранной валютой	(105 585)	200 115
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(297 114)	(63 935)
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	24 605	(58 564)
Чистое снижение / (прирост) по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	2 412 925	(1 307 235)
Чистый прирост по средствам в финансовых учреждениях	(515 130)	(963 502)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(4 926 183)	(1 061 394)
Чистое снижение по прочим активам	17 988	193 238
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	91 882	(295 748)
Чистый прирост по средствам клиентов	6 402 529	5 613 928
Чистый прирост по доходам будущих периодов	29 833	-
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам	(20 273)	57 077
Налог на прибыль уплаченный	(41 404)	(23 736)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	3 179 657	2 090 129

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (продолжение)

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(73 299)	(11 651)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	349	43 180
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	3 075	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(69 875)	31 529
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	4 260
Погашение долговых ценных бумаг	(1 500)	-
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(83 082)	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(84 582)	4 260
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	15 348	(386 228)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	3 040 548	1 739 690
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 658 202	1 631 228
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8 698 750	3 370 918

Подписано «29» ноября 2019 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева

Примечания на страницах с 8 по 35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года.

АО КБ "Солидарность" является головной компанией Группы. Банк 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. Головная компания Группы осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "Банк России") № 554 от 14 июля 2017 года. Кроме того, головная компания Группы имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 036-02782-100000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 036-02825-010000 от 16 ноября 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 036-03749-000100 от 15 декабря 2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.

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

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

Головная компания Группы осуществляет 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.

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

По состоянию на 30.09.2019 структура офисной сети Группы состоит из 30 подразделений (31.12.2018: 28 подразделений).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Региональная сеть по состоянию на 30.09.2019:

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

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

Сеть структурных подразделений Банка продолжила в 2019 году свое развитие и качественное преобразование, связанное с расширением географии присутствия Банка, улучшением качественного обслуживания клиентов и управляемости ресурсами Банка.

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

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 30.09.2019 составило 519 человек (31.12.2018: 498 человек).

Головная компания Группы с 2013 года осуществляет свою деятельность в условиях реализации Плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее - План участия), утвержденного Советом Директоров Банка России 29.11.2013 (Протокол № 26). Неотъемлемой частью Плана участия ГК «АСВ», является утвержденный План финансового оздоровления (далее - ПФО). ПФО представляет собой финансовую модель развития Банка в период с 2014 года по 2025 год. Данная модель отвечает основным требованиям по обеспечению стабильности Банка и его устойчивого развития.

С ноября 2016 года единственным акционером головной компании Группы является - АО «Зарубежэнергопроект». Структура собственников (акционеров) Банка на отчетную дату представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	2019	2018
Акционерное общество «Зарубежэнергопроект»	100,0%	100,0%
Итого	100,0%	100,0%

В соответствии с решением ГК «Агентства по страхованию вкладов» АО «Зарубежэнергопроект», как единственный акционер головной компанией Группы, является санатором головной компанией Группы. Для целей финансового оздоровления головной компанией Группы, основным акционером была разработана и согласована с Банком России новая редакция ПФО, утвержденная 10 ноября 2017 года (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России со сроком его реализации до сентября 2025 года. В 2017 году в рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем, с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО.

Целями финансового оздоровления головной компании Группы являются:

- решение проблемы недостатка ликвидности у головной компании Группы и полное восстановление ее платежеспособности;

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

- восстановление финансовой устойчивости головной компании Группы, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности головной компании Группы и ее реорганизация в форме присоединения АКБ «Кранбанк» (ЗАО) к головной компании Группы (срок реализации – 30.09.2025);
- дальнейшее развитие и создание на ее базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные рынком.

Результатом финансового оздоровления станет становление головной компании Группы в качестве финансового института, способного противостоять деструктивным колебаниям рынка, выполняющего весь спектр банковских операций, исходя из принципов достаточности ликвидности, устойчивой платежеспособности и прибыльности Группы; показатели финансового состояния головной компании Группы будут восстановлены до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России, а также достигнуты финансовые результаты в соответствии с ПФО.

Стратегией развития АО КБ «Солидарность», которой является ПФО, утвержденный 10 ноября 2017 г. (протокол № 29) решением Совета Директоров Банка России, предусмотрено создание опорного банка для обслуживания торгово-финансовых взаимоотношений между Российской Федерацией, Китайской Народной Республикой и Социалистической Республикой Вьетнам. Основные направления сотрудничества предполагают:

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

Периодом реализации данных направлений деятельности является срок до 2025 года. В 2018 году Банку были открыты два прямых корреспондентских счета в китайских банках (Harbin Bank, Harbin, China и HeiHe Rural Commercial Bank Co., LTD HeiHe, China.), корреспондентский счет в TECHCOMBANK, Вьетнам. Банк стал участником платежной системы «SENDY». В течение 2018 года в рамках участия в ПС «SENDY» Банк начал предоставлять торгово-сервисным предприятиям сервис эквайринга платежей ЭСП WeChat Pay. Партнером ПС «SENDY» в рамках оказания этой услуги является китайская компания Tenpay Payment Technology Co., Ltd.

Работая на региональном рынке банковских услуг более 25 лет, Группа имеет конкурентные преимущества, необходимые для дальнейшего динамичного развития. Услуги, предоставляемые банками, в городах присутствия головной компании Группы, в основном идентичные и соответствуют текущим потребностям представителей крупного, среднего и малого бизнеса, а также частных лиц.

По состоянию на 30.09.2019 АО КБ «Солидарность» является головной организацией банковской группы, состоящей из следующих организаций:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
АО «Приволжское кредитное бюро»	Не осуществляет деятельность	27,9%	Россия
ЗПИФ недвижимости "Жилая недвижимость 01.10"	-	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-недвижимость 01.10"	-	100%	Россия
ЗПИФ комбинированный "Бизнес-Юг"	-	100%	Россия

АО «Приволжское кредитное бюро» Федеральной налоговой службой исключено из единого государственного реестра юридических лиц 12 ноября 2019 г.

Недвижимость, которой владеют фонды, раз в году оценивается независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря отчетного года. Финансовые результаты от переоценки отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи по переоценке инвестиционного имущества.

Головная компания Группы является участником системы страхования вкладов (свидетельство № 8 от 21.09.2004). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

02 февраля 2018 года, в связи с окончанием срока договора, рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

отозвало рейтинг кредитоспособности Банка без подтверждения. 22 мая 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг В(RU), прогноз «Стабильный».

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

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 2018 года. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной 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.

Официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	64,4156	69,4706
Евро	70,3161	79,4605
Китайский юань	9,0473	10,0997

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года вступает в действие МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который предполагает, что аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства в том же размере на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Обязательства по аренде учитываются по амортизированной стоимости с отражением финансовых расходов в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Для активов с неопределенным сроком пользования или фактическими условиями пользования, подразумевающими пролонгацию краткосрочных сроков аренды, срок амортизации устанавливается продолжительностью 5 лет.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 319 757 тыс. руб. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные) в тыс. российских рублей	01 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	416 431
<i>Корректировки к величине арендных платежей:</i>	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	14 577
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	3 199
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	398 655
Эффект от применения дисконтирования по ставке 7,4%	
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	299 277
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	20 480
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	319 757

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(ИАС) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

3. Процентные доходы и расходы

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	282 123	163 684
По кредитам клиентам	925 033	579 299
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 207 156	742 983
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	486 902	469 099
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	486 902	469 099
Всего процентные доходы	1 694 058	1 212 082
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений	(16)	(15 421)
Субординированные займы	(102 025)	(102 025)
По счетам и депозитам клиентов	(1 138 220)	(741 116)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(15 825)	-
По выпущенным ценным бумагам	-	(27)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 256 086)	(858 589)
Всего процентные расходы	(1 256 086)	(858 589)
Чистые процентные доходы	437 972	353 493

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

4. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за 9 месяцев 2019 года составило:

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов под ожидаемые кредитные убытки	Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	4 761 402	-	(60 740)	4 700 662
По кредитам клиентам	6 629 734	(129 129)	574 207	7 074 812
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Изменение резерва под ОКУ и обесценение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	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>Прочие</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	17 800	(72)	145 593	163 321
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	17 800	(72)	145 593	163 321
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	11 440 246	(129 201)	647 209	11 958 254

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за 9 месяцев 2018 года составило:

	Остаток на 31 декабря 2017 года	Списание за счет резерва / выбытие по цессии	Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов под ожидаемые кредитные убытки	Остаток на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	5 005 276	-	(244 278)	4 760 998
По кредитам клиентам	6 843 099	(11 591)	(350 890)	6 480 618
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Изменение резерва под ОКУ и обесценение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	14 440	-	-	14 440
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	11 862 815	(11 591)	(595 168)	11 256 056
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	17 107	-	(10 182)	6 925
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	17 107	-	(10 182)	6 925
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	11 879 922	(11 591)	(605 350)	11 262 981

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Разнонаправленная динамика изменения резервов под ОКУ и обесценение за отчетный и сравнительный периоды (восстановление резервов за 9 месяцев 2018 года, начисление резервов за 9 месяцев 2019 года) связана с мероприятиями Группы по реализации проблемных активов за 9 месяцев 2018 года и расширением операционной деятельности в соответствии с ПФО за 9 месяцев 2019 года. Изменение резервов оказало существенное влияние на финансовые результаты Группы за отчетный и сравнительный периоды, однако убыточный финансовый результат является плановым и предусмотрен действующей редакцией ПФО (см. Примечание 1).

5. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Чистый (убыток) / прибыль от переоценки иностранной валюты	(105 585)	200 115
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	196 078	(118 847)
Убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(8 313)	(3 033)
Всего чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	82 180	78 235

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 25).

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

6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>Комиссионный доход</i>		
Расчетные операции	14 928	19 627
Операции с пластиковыми картами	9 350	3 209
Услуги банк-клиент	7 335	9 973
Валютный контроль	8 522	-
Операции с иностранной валютой	4 079	2 172
Кассовые операции	7 624	7 051
Агентские договора	2 203	807
Предоставление банковских гарантий	4 633	3 977
Проведение документарных операций	1 162	1 023
Прочий комиссионный доход	2 153	2 580
Всего комиссионные доходы	61 989	50 419
<i>Комиссионный расход</i>		
Операции по пластиковым картам	6 982	2 626
Расчетные операции	4 697	3 669
Брокерские услуги	1 966	2 370
Комиссии по операциям с иностранной валюте	2 344	202
Кассовые операции	-	659
Прочие комиссионные расходы	474	405
Всего комиссионные расходы	16 463	9 931
Всего комиссионные доходы и расходы	45 526	40 488

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

7. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Дивиденды полученные	26 216	56 165
Доходы по операциям аренды имущества	12 980	22 550
Доходы от пассивов, генерирующих процентные расходы	9 968	7 988
Списание кредиторской задолженности	2 061	45 957
Доходы от реализации основных средств	1 121	418
Прочее	1 468	4 922
Всего прочие операционные доходы	53 814	138 000

8. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	344 403	279 489
Налоги и отчисления по заработной плате	80 641	72 793
Прочие выплаты персоналу	3 426	3 066
<i>Прочие административные расходы</i>		
Профессиональные услуги	163 317	67 518
Амортизация основных средств и нематериальных активов	135 054	94 386
Выбытие кредитов по цессии	83 548	234 768
Расходы на рекламу	65 477	55 502
Техническое обслуживание основных средств	64 525	43 453
Отчисления в фонд страхования вкладов	58 138	59 619
Налоги, кроме налога на прибыль	56 917	36 228
Телекоммуникационные расходы	37 665	30 598
Охрана	24 012	20 913
Материалы и офисные принадлежности	22 450	20 960
Командировочные расходы	13 675	12 839
Обслуживание вычислительной техники	9 080	1 155
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	6 691	62 079
Расходы на аренду	5 270	68 364
Штрафы уплаченные	5 163	905
Страхование	2 611	2 052
Представительские расходы	2 311	868
Мебель и оборудование	1 696	4 104
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	475	57
Прочее	24 796	18 263
Всего административные и прочие операционные расходы	1 211 341	1 189 979

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

9. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	9 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(49 275)	(24 282)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	34 606	(185 847)
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль	(14 669)	(210 129)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2019 год, составляет 20% (2018 г.: 20%). Купонный доход по вложениям в долговые инструменты федерального займа Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских эмитентов, выпущенных после 01.01.2017, облагается по ставке 15% в 2019 году (2018 г.: 15%).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Группа признает отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. Отложенный налоговый актив не признается по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года. Группа признает отложенные налоговые обязательства в отношении финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи, и переоценки основных средств.

10. Денежные средства и их эквиваленты

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
Краткосрочные депозиты в Банке России	6 560 683	1 401 514
Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	744 709	492 912
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	530 437	88 835
Наличные денежные средства	442 373	585 191
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	420 815	3 090 154
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	8 699 017	5 658 606
Резерв под ОКУ	(267)	(404)
Всего денежные средства и их эквиваленты	8 698 750	5 658 202

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения. Ожидаемые кредитные убытки созданы под депозиты, в т.ч. депозиты «овернайт», размещенные в банках-контрагентах, кроме Банка России.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в Примечании 25.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа предоставила средства ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» (31 декабря 2018 года: АО «АЛЬФА-БАНК», «БАНК ВТБ» (ПАО) и ПАО «СБЕРБАНК»). Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 30 сентября 2019 года составила 350 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 3 020 000 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

11. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
Просроченные межбанковские кредиты	4 700 394	4 760 998
Средства на торговых банковских счетах	650 297	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	95 975	206 661
Требования по аккредитивам	62 100	-
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	35 130	33 669
Средства в клиринговых организациях	27 293	22 719
Прочие размещенные средства в КО	11 968	6 783
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	5 583 157	5 030 830
Резерв под ОКУ	(4 700 394)	(4 760 998)
Всего средства в финансовых учреждениях	882 763	269 832

Статья «Просроченные межбанковские кредиты и размещенные средства» отражает средства, размещенные в ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», прежнем собственнике и санаторе Банка. В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», под данные средства создан резерв в размере ожидаемых потерь, который составил 4 700 394 тыс. руб. по состоянию на 30 сентября 2019 г. (на 31 декабря 2018 г.: 4 760 998 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). Общий размер взысканий с 2016 года по отчетную дату по данным требованиям составил 1 324 925 тыс. руб.

12. Кредиты и авансы клиентам

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
Кредиты физическим лицам	5 703 751	4 761 070
Кредиты юридическим лицам	11 669 226	8 235 190
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	17 372 977	12 996 260
Резерв под ОКУ	(7 074 812)	(6 629 734)
Всего кредиты и авансы клиентам	10 298 165	6 366 526

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

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
Валовая величина кредитов	7 504 026	4 956 013
Доля от кредитного портфеля	43.2%	38.1%
Размер созданного резерва	(2 098 811)	(2 726 576)

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам, по итогам классификации ссуд по стадиям кредитного обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 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
Качественные ссуды	10 266 223	(505 094)	9 761 129	5 922 884	(237 153)	5 685 731
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды высшего качества	10 208 168	(504 654)	9 703 514	5 895 976	(236 933)	5 659 043
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	58 055	(440)	57 615	26 908	(220)	26 688
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	47 936	(13 922)	34 014	6 615	(2 641)	3 973
в т.ч.:						
Непросроченные ссуды	40 401	(10 757)	29 644	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	-	-	-	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	1 166	(671)	495	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	6 369	(2 494)	3 875	6 615	(2 641)	3 973
Кредитно-обесцененные ссуды	7 058 818	(6 555 796)	503 022	7 066 762	(6 389 940)	676 822
в т.ч.:						
Ссуды без просроченной задолженности	318 176	(76 252)	241 924	138 345	(33 430)	104 914
Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней	8 540	(8 540)	-	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней	63	(63)	-	-	-	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	155 522	(50 197)	105 325	5 300	(2 734)	2 566
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	6 576 517	(6 420 744)	155 773	6 923 117	(6 353 776)	569 341
ИТОГО	17 372 977	(7 074 812)	10 298 165	12 996 260	(6 629 734)	6 366 526

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Всего (неаудированные данные)
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Непросроченные ссуды	2 465 320	7 735 494	365 931	10 566 745
<i>Резервы под ОКУ</i>	(230 711)	(348 762)	(12 189)	(591 662)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	66 594	-	-	66 594
<i>Резервы под ОКУ</i>	(8 981)	-	-	(8 981)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	1 230	-	-	1 230
<i>Резервы под ОКУ</i>	(735)	-	-	(735)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	161 891	-	-	161 891
<i>Резервы под ОКУ</i>	(52 690)	-	-	(52 690)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 008 716	3 547 402	20 399	6 576 517
<i>Резервы под ОКУ</i>	(2 954 380)	(3 445 965)	(20 399)	(6 420 744)
Всего амортизированная стоимость	2 456 254	7 488 169	353 742	10 298 165

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Непросроченные ссуды	1 658 963	4 229 426	145 933	6 034 322
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(19 316)</i>	<i>(218 069)</i>	<i>(20 343)</i>	<i>(257 728)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	26 908	-	-	26 908
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(220)</i>	-	-	<i>(220)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	6 355	13 085	-	19 440
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(2 615)</i>	-	-	<i>(2 615)</i>
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	5 560	-	-	5 560
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(2 760)</i>	-	-	<i>(2 760)</i>
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	3 063 284	3 826 274	20 472	6 910 030
<i>Резервы под ОКУ</i>	<i>(2 903 909)</i>	<i>(3 442 146)</i>	<i>(20 356)</i>	<i>(6 366 411)</i>
Всего амортизированная стоимость	1 832 250	4 408 570	125 706	6 366 526

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

	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 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
Ссуды, выданные юридическим лицам	2 722 353	(2 698 745)	23 608	3 306 643	(2 820 294)	486 349
Ссуды, выданные физическим лицам	2 508 069	(2 400 081)	107 988	2 575 377	(2 346 781)	228 596
ИТОГО	5 230 422	(5 098 826)	131 596	5 882 020	(5 167 075)	714 945

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 2019 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 856 538 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Акции	318 034	419 663
Участие в уставных капиталах резидентов	101 198	101 198
Всего долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419 232	520 861
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации	3 026 341	3 321 387
Облигации кредитных организаций	1 391 461	1 618 423
Еврооблигации	1 152 391	1 876 765
Облигации субъектов РФ	558 349	539 668
Облигационные займы иностранных государств	122 832	-
Облигационные займы Российской Федерации	52 023	1 034 950
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 303 397	8 391 193
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	6 722 629	8 912 054
Резерв под обесценение	(15 490)	(15 490)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	6 707 139	8 896 564

По состоянию на 30 сентября 2019 года облигации федерального займа представлены со сроками гашения в период июль 2022 года, уровень процентных ставок по ним составляет 7,6%.

Облигации кредитных организаций представлены со сроками гашения в период с июня 2021 года до сентября 2026 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 8,65% до 14,25%.

Облигации субъектов РФ представлены со сроками гашения в период с июня 2022 до сентября 2025 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 6,0% до 9,9%.

Еврооблигации представлены со сроками гашения в мае 2020 года и бессрочными, уровень процентных ставок по ним составляет от 4,032% до 9,835%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6,95% до 13,25%. Срок погашения наступает в период с сентября 2020 года по ноябрь 2050 года.

В структуре вложений в долговые ценные бумаги имеются долговые обязательства, не погашенные в срок, представленные вложениями в облигации ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» в объеме 14 440 тыс. руб., по которым создан резерв в размере 100% по состоянию на 30.06.2019 года (31 декабря 2018 года: 100%). В отношении прочих долговых финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2019 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 5 019 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 16 870 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», составляет по состоянию на 30 сентября 2019 г. 5 700 304 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 7 935 197 тыс. руб.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигационные займы иностранного государства	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
<i>Необесцененные</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	401 934	-	401 934
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	640 585	-	640 585
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	832 078	-	832 078
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	52 023	362 464	938 844	1 442 518	-	2 795 849
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	-	195 885	213 547	1 086 247	-	1 495 679
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	-	122 832	122 832
Всего необесцененные	52 023	558 349	1 152 391	4 403 362	122 832	6 288 957
<i>Обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа:</i>						
более 360 дней	-	-	-	14 440	-	14 440
Всего обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа	-	-	-	14 440	-	14 440
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	52 023	558 349	1 152 391	4 417 802	122 832	6 303 397
Резерв под обесценение	-	-	-	(14 440)	-	(14 440)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	52 023	558 349	1 152 391	4 403 362	122 832	6 288 957

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
<i>Необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1)	308 273	-	621 629	722 631
- с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1)	726 677	539 668	1 255 136	3 647 348
- с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1)	-	-	-	555 391
Всего необесцененные	1 034 950	539 668	1 876 765	4 925 370
<i>Обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа:</i>				
более 360 дней	-	-	-	14 440
Всего обесцененные, в т.ч. с задержкой платежа	-	-	-	14 440
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под обесценение	1 034 950	539 668	1 876 765	4 939 810
Резерв под обесценение	-	-	-	(14 440)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	1 034 950	539 668	1 876 765	4 925 370

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>		
Участие в уставных капиталах резидентов	1 614 379	1 695 599
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 614 379	1 695 599

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. Группа не имеет операционного контроля или значительного влияния над деятельностью данных обществ.

15. Инвестиционная недвижимость

Ограничения права собственности на объекты инвестиционной недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 30 сентября 2019 г. сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 47 207 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 94 952 тыс. руб.).

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость на 1 января	909 438	1 168 586
Поступления	524 861	177 900
Выбытия	(169 144)	(591 413)
Прибыль от изменения стоимости и операций с инвестиционной недвижимостью	(69)	154 365
Прочие изменения	(13 859)	-
Балансовая стоимость на конец периода	1 251 227	909 438

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

16. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств на 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
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

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 2018 год:

	Земельные участки, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	748 653	78 333	3 145	535	830 666
<i>Стоимость / или оценка</i>					
Стоимость / оценка на 1 января 2018 года	748 653	362 100	18 196	535	1 129 484
Поступления	-	14 000	-	3 908	17 908
Выбытия	(11 459)	(14 939)	(2 260)	-	(28 658)
Переоценка	(27 405)	-	-	-	(27 405)
Стоимость на 31 декабря 2018 года	709 789	361 161	15 936	4 443	1 091 329
<i>Накопленная амортизация</i>					
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	-	283 767	15 051	-	298 818
Амортизационные отчисления	13 996	34 440	971	-	49 407
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(13 030)	-	-	-	(13 030)
Выбытия	(966)	(14 906)	(1 971)	-	(17 843)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	-	303 301	14 051	-	317 352
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	709 789	57 860	1 885	4 443	773 977

По состоянию на 31 декабря 2018 года независимым оценщиком (ООО «Центр независимой экспертизы собственности», ООО «РИГАЛ Консалтинг»), аккредитованным ГК «АСВ», произведена оценка имущества Банка, в результате которой стоимость группы основных средств «Земельные участки, здания, сооружения» снизилась на 26 916 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Ограничения права собственности на объекты недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 30 сентября 2019 г. сохраняются в отношении объектов балансовой стоимостью 709 954 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 692 211 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования по видам на отчетную дату представлены ниже:

	30 сентября 2019 года
Нежилые помещения	235 701
Транспортные средства	8 814
Земля	2 127
Жилые помещения	2 056
Итого активы в форме права пользования	248 698

17. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 9 месяцев 2019 года:

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 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	77 053
Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 года	110 387

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 2018 год:

	2018
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	99 277
<i>Стоимость</i>	
Стоимость на 1 января 2018 года	149 309
Поступления	20 282
Выбытия	(38 368)
Стоимость на 31 декабря 2018 года	131 223
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	50 032
Амортизационные отчисления	48 229
Выбытия	(38 368)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	59 893
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	71 330

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

18. Прочие активы

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
Предоплаты	104 784	126 624
Требования к дебиторам	165 759	123 651
Гарантийные депозиты по аренде	20 015	20 504
Незавершенные расчеты	10 951	-
Предоплаты по операционным налогам	3 294	3 577
Расчеты по заработной плате	945	-
Прочая дебиторская задолженность	11 076	7 312
Резерв под обесценение	(93 280)	(10 386)
Всего прочие активы	223 544	271 282

19. Средства финансовых учреждений

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	330 862	238 980
Всего средства финансовых учреждений	330 862	238 980

20. Средства клиентов

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	2 025	377
Всего средства государственных и общественных организации	2 025	377
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	770 586	723 697
Срочные депозиты	888 060	507 429
Всего средства негосударственных юридических лиц	1 658 646	1 231 126
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	658 516	701 366
Срочные депозиты	22 646 772	16 449 447
Всего средства физических лиц	23 305 288	17 150 813
Всего средства клиентов	24 965 959	18 382 316

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 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел контрагента, средства на счетах которого превышали бы 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

За 9 месяцев 2019 и 2018 гг. Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам существенно выше или ниже рыночных.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

21. Прочие обязательства и резервы

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
Обязательства по аренде	239 963	-
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	68 991	6 292
Выплаты персоналу	36 739	32 656
Задолженность по налогам	21 878	15 845
Кредиторская задолженность перед поставщиками	16 008	47 440
Задолженность по налогу на прибыль	4 027	-
Прочие обязательства	1 589	2 637
Всего прочие обязательства	389 195	104 870

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

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)
Краткосрочные обязательства	79 699
Долгосрочные обязательства	160 264
Итого обязательства по аренде	239 963

22. Уставный капитал

Временной администрацией ОАО КБ «Солидарность» 17 февраля 2014 года было принято решение о дополнительном выпуске ценных бумаг. Способ размещения – закрытая подписка среди следующих лиц: Общество с ограниченной ответственностью «АЛИВИКТ». Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал 21 февраля 2014 года решение о дополнительном выпуске ценных бумаг, 26 февраля 2014 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 2 200 000 000 рублей. Доля размещенных ценных бумаг данного дополнительного выпуска составила 100%. Размер уставного капитала АО КБ «Солидарность» после завершения дополнительного выпуска акций составлял 2 200 000 001 рубль. Доля акционера ООО «АЛИВИКТ» в уставном капитале АО КБ «Солидарность» - 99,99%.

В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» в августе 2015 в Банке была введена временная администрация в лице представителей ГК «АСВ» и были осуществлены мероприятия по приведению уставного капитала Банка до 1 рубля в октябре 2015 года.

5 ноября 2015 года Банк России утвердил изменения в План участия ГК «Агентства по страхованию вкладов» в осуществлении мер по финансовому оздоровлению АО КБ «Солидарность».

В декабре 2015 г. Банком России зарегистрирован Отчет об итогах 9-го выпуска акций ОАО КБ «Солидарность» в сумме 10 000 000 рублей.

В 2016 году состоялся выкуп акций АО «Зарубежэнергопроект» у миноритарных акционеров. С 25 ноября 2016 года АО «Зарубежэнергопроект» является единственным акционером АО КБ «Солидарность».

В 2017 году в рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» выкупило дополнительный выпуск акций с целью увеличения Уставного капитала Банка, а также предоставило субординированный заем (см. Примечание 23), с целью увеличения собственных средств Банка. Источник финансирования - ГК «АСВ» на условиях, предусмотренных ПФО. Величина уставного капитала по состоянию на 30 сентября 2019 года составила 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт. (на 31 декабря 2018 года: 10 110 001 011 руб., 101 100 000 шт.).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

23. Субординированные займы

В рамках реализации Плана финансового оздоровления головной компанией Группы, АО «Зарубежэнергопроект» в конце 2017 года предоставило субординированный заем в размере 4 011 960 тыс. руб., с целью увеличения собственных средств Группы. Процентная ставка по данному займу составляет 3,40% годовых.

Исходя из экономической направленности общей суммы целевого финансирования 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 в качестве эффективной ставки, с отражением эффекта дисконтирования в составе дополнительного капитала.

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

24. 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 июля 2018 года № 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 конец 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1), %	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2), %	6,0	6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0), %	8,0	8,0

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

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
Базовый капитал	10 181 767	10 179 767
Дополнительный капитал	3 634 153	4 235 947
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(1 935 382)	(936 164)
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	11 880 538	13 479 550
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)	35 980 914	33 124 792
<i>Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России</i>		
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	23,1%	28,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	23,1%	28,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	33,0%	40,7%

В течение периодов, закончившихся 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г., Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками

Головной компанией Группы в Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «Солидарность» (утверждена протоколом Совета Директоров от 28.12.2018 № 23/2018, введена в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2018 № 535) 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. По каждому значимому риску разработаны и утверждены отдельные внутренние документы по порядку управления и минимизации определенного риска.

Группой к значимым рискам по состоянию на 30 сентября 2019 года относятся:

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

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск (торгового портфеля), валютный риск, товарный риск.

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

Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

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

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

Риск ликвидности

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 30 сентября 2019 года данный норматив составил 46,4% (31 декабря 2018 года: 57,9%).

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 30 сентября 2019 года данный норматив составил 144,0% (31 декабря 2018 года: 90,1%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 30 сентября 2019 года данный норматив составил 48,8% (31 декабря 2018 года: 29,2%).

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2019 года представлена в таблице далее:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/с неопределенн ым сроком	Всего (неаудирован ные данные)
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8 698 750	-	-	-	-	-	8 698 750
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	188 103	188 103
Средства в финансовых учреждениях	882 763	-	-	-	-	-	882 763
Кредиты и авансы клиентам	7 628 104	243 017	296 493	114 873	1 692 597	323 081	10 298 165
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	418 182	-	204 285	2 247 258	3 623 444	213 970	6 707 139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 614 379	-	1 614 379
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	518 440	732 787	1 251 227
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	3 935	3 935
Основные средства	-	-	-	-	-	992 997	992 997
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	110 387	110 387
Прочие активы	223 544	-	-	-	-	-	223 544
Итого активов	17 851 343	243 017	500 778	2 362 131	7 448 860	2 565 260	30 971 389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	330 862	-	-	-	-	-	330 862
Средства клиентов	2 410 376	4 445 142	15 248 660	2 859 876	1 905	-	24 965 959
Выпущенные долговые обязательства	1 960	-	-	-	-	-	1 960
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	11 892	17 941	-	-	-	-	29 833
Прочие обязательства и резервы	150 451	30 912	47 567	127 657	32 607	-	389 195
Итого обязательств	2 905 541	4 493 995	15 296 227	2 987 533	34 512	-	25 717 809
Чистая балансовая позиция за 9 месяцев 2019 года	14 945 802	(4 250 978)	(14 795 449)	(625 402)	7 414 348	2 565 260	5 253 580
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 9 месяцев 2019 года	14 945 802	10 694 824	(4 100 626)	(4 726 028)	2 688 320	5 253 580	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена по состоянию на 31 декабря 2018 года 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/неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5 658 202	-	-	-	-	-	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	212 708	212 708
Средства в финансовых учреждениях	269 832	-	-	-	-	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	34 209	674 725	960 629	2 451 053	1 650 512	595 398	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	56 456	1 020 993	-	3 439 304	3 879 227	500 584	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 695 599	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	909 438	909 438
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	3 535	3 535
Основные средства	-	-	-	-	-	773 977	773 977
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	71 330	71 330
Прочие активы	271 282	-	-	-	-	-	271 282
Итого активов	6 289 981	1 695 718	960 629	5 890 357	5 529 739	4 762 569	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	238 980	-	-	-	-	-	238 980
Средства клиентов	5 412 752	6 492 082	3 787 985	2 689 414	83	-	18 382 316
Выпущенные долговые обязательства	1 500	1 960	-	-	-	-	3 460
Прочие обязательства и резервы	102 248	2 622	-	-	-	-	104 870
Итого обязательств	5 755 480	6 496 664	3 787 985	2 689 414	83	-	18 729 626
Чистая балансовая позиция за 1 полугодие 2019 года	534 501	(4 800 946)	(2 827 356)	3 200 943	5 529 656	4 762 569	6 399 367
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 1 полугодие 2019 года	534 501	(4 266 445)	(7 093 801)	(3 892 858)	1 636 798	6 399 367	

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 сентября 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	8 058 128	152 996	483 871	3 755	8 698 750
Обязательные резервы на счетах в Банке России	188 103	-	-	-	188 103
Средства в финансовых учреждениях	95 653	43 073	744 036	1	882 763
Кредиты и авансы клиентам	9 579 938	676 988	41 239	-	10 298 165
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	5 630 307	938 316	138 516	-	6 707 139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 614 379	-	-	-	1 614 379
Инвестиционная недвижимость	1 251 227	-	-	-	1 251 227
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 935	-	-	-	3 935
Основные средства	992 997	-	-	-	992 997
Нематериальные активы	110 387	-	-	-	110 387
Прочие активы	205 694	17 080	761	9	223 544
Итого активов	27 730 748	1 828 453	1 408 423	3 765	30 971 389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 292	34 738	294 324	508	330 862
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 198 789	402 546	59 283	53	1 660 671
- текущие счета, счета "до востребования"	586 229	127 046	59 283	53	772 611
- срочные депозиты	612 560	275 500	-	-	888 060
Средства клиентов физических лиц	22 652 565	480 157	171 827	739	23 305 288
- текущие счета, счета "до востребования"	614 386	24 190	19 664	276	658 516
- срочные депозиты	22 038 179	455 967	152 163	463	22 646 772
Выпущенные долговые обязательства	1 960	-	-	-	1 960
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	29 833	-	-	-	29 833
Прочие обязательства и резервы	389 189	6	-	-	389 195
Итого обязательств	24 273 628	917 447	525 434	1 300	25 717 809
Чистая балансовая позиция	3 457 120	911 006	882 989	2 465	5 253 580

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 421 832	113 491	120 236	2 643	5 658 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	212 708	-	-	-	212 708
Средства в финансовых учреждениях	30 091	37 823	201 918	-	269 832
Кредиты и авансы клиентам	6 288 116	16 927	61 483	-	6 366 526
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	7 196 049	1 542 034	158 481	-	8 896 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 695 599	-	-	-	1 695 599
Инвестиционная недвижимость	909 438	-	-	-	909 438
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 535	-	-	-	3 535
Основные средства	773 977	-	-	-	773 977
Нематериальные активы	71 330	-	-	-	71 330
Прочие активы	237 451	33 794	37	-	271 282
Итого активов	22 840 126	1 744 069	542 155	2 643	25 128 993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 528	28 955	205 161	336	238 980
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 052 225	119 033	60 244	1	1 231 503
- текущие счета, счета "до востребования"	647 484	20 330	56 259	1	724 074
- срочные депозиты	404 741	98 703	3 985	-	507 429
Средства клиентов физических лиц	16 652 374	314 415	183 904	120	17 150 813
- текущие счета, счета "до востребования"	658 403	18 066	24 894	3	701 366
- срочные депозиты	15 993 971	296 349	159 010	117	16 449 447
Выпущенные долговые обязательства	3 460	-	-	-	3 460
Прочие обязательства и резервы	104 843	26	1	-	104 870
Итого обязательств	17 817 430	462 429	449 310	457	18 729 626
Чистая балансовая позиция	5 022 696	1 281 640	92 845	2 186	6 399 367

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится Группой по двум сценариям:

1. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 15%;
 2. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на 30%.
- Тестирование влияния изменения валютного курса по отношению к рублю величину капитала (собственных средств) Группы проводится ежеквартально. Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.

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

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2019 года, Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением Н6. Норматив Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заёмщиком Банка является предыдущий санатор. Указанное нарушение будет нивелировано по итогам финансового оздоровления за счет списания задолженности за счет сформированного РВПС.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

26. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

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

	9 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	2018
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	1 014 342	239 671
Гарантии выданные	945 629	200 513
Резерв под ОКУ	(68 991)	(6 292)
Всего обязательства кредитного характера	1 890 980	433 892

27. 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 входят юридические лица:

- АО «Зарубежэнергопроект»;
- АО Страховая компания «Солидарность»;
- АО «Приволжское кредитное бюро»;
- ТЕРМОЭЛЕКТРОГРУПП ЛИМИТЕД;
- СОЛИДАРИТИ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 сентября 2019 года, статьям доходов и расходов за 9 месяцев 2019 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	594 117	14 184	128 811
Итого активов	594 117	14 184	128 811
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	16 008	-	12 179
Средства клиентов физических лиц	-	22 992	4 297
Субординированный заем	4 011 960	-	-
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	280	277
Гарантии выданные	98 157	-	-
Итого обязательств	4 126 125	23 272	16 753

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	62 922	507	255
Процентные расходы	102 025	465	1 471
Комиссионный доход	-	2	512
Доходы (расходы) ПФИ	2 178	-	-

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 сентября 2018 года, статьям доходов и расходов за 9 месяцев 2018 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	571 631	132 247	541
Прочие активы	352	-	-
Итого активов	571 983	132 247	541
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	53 123	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	13 277	3 874
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	682	41
Гарантии выданные	119 695	-	-
Итого обязательств	172 818	13 959	3 915

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	56 948	-	-
Процентные расходы	103 647	236	183
Комиссионный доход	462	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	399	-	-

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров, Правления Банка и руководителей департаментов. Ниже представлена информация о размере краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Заработная плата	87 272	75 613
Выходные пособия	1 011	962

28. События после отчетной даты

Группа не имеет событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Подписано «29» ноября 2019 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



В. П. Арбузов

Ю.В. Малышева