



Группа Коммерческий банк «Солидарность»
(акционерное общество)

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

2020 год

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

| | |
|---|---|
| Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года | 3 |
| Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года..... | 4 |
| Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года | 5 |
| Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года..... | 6 |
| Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года | 7 |

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Основная деятельность | 9 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 11 |
| 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. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы | 16 |
| 6. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой..... | 17 |
| 7. Комиссионные доходы и расходы | 17 |
| 8. Прочий операционный доход..... | 18 |
| 9. Административные и прочие операционные расходы | 18 |
| 10. Денежные средства и их эквиваленты..... | 19 |
| 11. Средства в финансовых учреждениях | 19 |
| 12. Кредиты и авансы клиентам | 20 |
| 13. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи..... | 26 |
| 14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29 |
| 15. Инвестиционная недвижимость..... | 30 |
| 16. Основные средства | 30 |
| 17. Нематериальные активы | 32 |
| 18. Прочие активы | 33 |
| 19. Средства клиентов..... | 33 |
| 20. Прочие обязательства и резервы | 34 |
| 21. Уставный капитал | 34 |
| 22. Субординированные займы | 34 |
| 23. Управление капиталом..... | 35 |
| 24. Управление рисками | 36 |
| 25. Условные обязательства | 41 |
| 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 42 |
| 27. Операции со связанными сторонами | 45 |
| 28. События после отчетной даты..... | 47 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года

| тыс. руб. | Примечание | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|------------|---|----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 | 5 911 347 | 7 948 832 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 212 903 | 200 826 |
| Средства в финансовых учреждениях | 11 | 239 954 | 284 662 |
| Кредиты и авансы клиентам | 12 | 17 915 187 | 13 502 214 |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи | 13 | 4 994 702 | 6 649 664 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 | 1 352 373 | 1 308 389 |
| Инвестиционная недвижимость | 15 | 1 217 895 | 1 211 275 |
| Основные средства | 16 | 938 513 | 965 936 |
| Нематериальные активы | 17 | 114 247 | 108 032 |
| Прочие активы | 18 | 395 857 | 609 781 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 33 292 977 | 32 789 611 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | 2 276 |
| Средства финансовых учреждений | | 402 767 | 327 350 |
| Средства клиентов | 19 | 27 184 229 | 26 413 518 |
| Выпущенные долговые обязательства | | 96 161 | 86 645 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 26 029 | 82 418 |
| Прочие обязательства и резервы | 20 | 503 966 | 500 573 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 28 213 152 | 27 412 780 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал | 21 | 10 110 001 | 10 110 001 |
| Дополнительный капитал | 22 | 4 011 960 | 4 011 960 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | | (107 865) | 117 736 |
| Фонд переоценки основных средств | | 206 359 | 206 359 |
| Накопленный дефицит | | (9 140 630) | (9 069 225) |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 5 079 825 | 5 376 831 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 33 292 977 | 32 789 611 |

Подписано от имени Руководства «29» мая 2020 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

| тыс. руб. | Примечание | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|---|------------|--|--|
| Процентные доходы | 4 | 698 534 | 496 439 |
| Процентные расходы | 4 | (498 613) | (360 119) |
| Чистые процентные доходы | | 199 921 | 136 320 |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход | 5 | (149 402) | (217 008) |
| Чистые процентные доходы / (убытки) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки | | 50 519 | (80 688) |
| Операционные доходы и расходы | | | |
| Чистые реализованные доходы по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи | | 45 094 | 12 285 |
| Доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 42 670 | 1 659 |
| Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой | 6 | 106 645 | 10 101 |
| Комиссионный доход | 7 | 44 058 | 14 614 |
| Комиссионный расход | 7 | (9 059) | (4 465) |
| Изменение прочих резервов и оценочных обязательств | 5, 20 | (55 339) | - |
| Убыток от изменения стоимости и операций с инвестиционной недвижимостью | | (128) | (1 231) |
| Прочий операционный доход | 8 | 25 551 | 14 465 |
| Административные и прочие операционные расходы | 9 | (334 061) | (344 179) |
| Убыток до налогообложения | | (84 050) | (377 439) |
| (Расходы) / доход по налогу на прибыль | | (14 511) | 5 916 |
| Убыток за отчетный период | | (98 561) | (371 523) |

Подписано от имени Руководства «29» мая 2020 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Мальшева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

| тыс. руб. | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Убыток за отчетный период | (98 561) | (371 523) |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | |
| <i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i> | | |
| Долговые финансовые инструменты, удерживаемые для получения дохода или продажи, в т.ч.: | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | (131 673) | (37 249) |
| - накопленная переоценка, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием за вычетом налога | (10 876) | (9 156) |
| Итого прочего совокупного убытка, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога | (142 549) | (46 405) |
| <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 | (83 052) | 18 461 |
| Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога | (83 052) | 18 258 |
| Всего прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | (225 601) | (28 147) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | (324 163) | (399 670) |

Подписано от имени Руководства «29» мая 2020 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

| тыс. руб. | Уставный капитал | Дополнительный капитал | Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или приобретения средств | Фонд переоценки основных средств | Накопленный дефицит | Итого собственных средств |
|--|------------------|------------------------|--|----------------------------------|---------------------|---------------------------|
| 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные) | | | | | | |
| Советский Убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, за вычетом налога | - | - | (27 944) | (203) | (371 523) | (399 670) |
| Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные) | 10 110 001 | 4 011 960 | (38 796) | 192 425 | (8 275 894) | 5 999 697 |
| 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | | | | | | |
| Убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, за вычетом налога | - | - | (27 157) | - | (98 561) | (98 561) |
| Выбытие переоценки долевого ценных бумаг | - | - | (198 445) | - | 27 157 | - |
| Прочий совокупный расход | - | - | - | - | - | (198 445) |
| Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 10 110 001 | 4 011 960 | (107 865) | 206 359 | (9 140 630) | 5 079 825 |

Подписано от имени Руководства «29» мая 2020 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

| тыс. руб. | Примечание | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|---|------------|--|--|
| <i>Денежные средства от операционной деятельности</i> | | | |
| Процентные доходы | | 737 940 | 454 631 |
| Процентные расходы | | (522 776) | (430 080) |
| Доходы за вычетом расходов, полученные по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода или для продажи | | 45 094 | 12 285 |
| Дивиденды полученные | | 16 554 | 4 781 |
| Чистые (расходы уплаченные) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | (129 563) | 87 206 |
| Комиссии полученные | | 44 058 | 14 614 |
| Комиссии уплаченные | | (9 059) | (4 465) |
| Чистые расходы, уплаченные при операциях с инвестиционной недвижимостью | | (128) | (10) |
| Прочие чистые операционные доходы полученные | | 8 997 | 9 684 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (294 454) | (229 882) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (11 142) | (9 605) |
| Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (114 479) | (90 841) |
| | | | |
| Прирост по обязательным резервам, депонируемым в Банке России | | (12 077) | (22 963) |
| Чистое снижение по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи | | 1 341 547 | 270 664 |
| Чистое снижение/ (прирост) по средствам в финансовых учреждениях | | 46 494 | (32 655) |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам | | (4 901 700) | (1 239 673) |
| Прирост инвестиционной недвижимости | | (6 620) | - |
| Чистое снижение / (прирост) прочих активов | | 168 890 | (232 799) |
| Прирост по средствам финансовых учреждений | | 152 661 | 141 623 |
| Прирост по средствам клиентов | | 1 135 318 | 1 696 600 |
| Чистое (снижение) / прирост прочих обязательств | | (27 085) | 932 |
| Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности | | (2 217 051) | 490 888 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (продолжение)

| тыс. руб. | Примечание | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|---|------------|--|--|
| <i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i> | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (15 262) | (29 597) |
| Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов | | - | 37 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (15 262) | (29 560) |
| <i>Денежные средства от финансовой деятельности</i> | | | |
| Поступления от выпуска долговых бумаг | | 6 675 | - |
| Общий денежный отток по обязательствам аренды | | (25 121) | (20 205) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | (18 446) | (20 205) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 212 277 | 148 673 |
| Влияние изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на величину денежных средств и их эквивалентов | | 997 | 24 |
| Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов | | (2 037 485) | 589 796 |
| 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 | 5 911 347 | 6 247 998 |

Подписано от имени Руководства «29» мая 2020 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.

Примечания на страницах с 9 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

1. Основная деятельность

Данная 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (1 квартал 2020 года). Банк является головной компанией Группы, состав которой по состоянию на 31 марта 2020 года приведен в таблице ниже:

| (неаудированные данные) 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 31 марта 2020 года составила 94,0% (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 | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 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 15.11.2000 года, 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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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 лесозэкспортеров 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 31 марта 2020 года структура офисной сети Группы состоит из 30 подразделений (31 декабря 2019 года: 30 подразделений). Региональная сеть по состоянию на 31 марта 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 | 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 | 2 подразделения: Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества коммерческого банка «Солидарность»-1, Операционная касса вне кассового узла – 1. |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

Общее списочное количество сотрудников Банка с учетом совместителей по состоянию на 31 марта 2020 года составило 527 человека (31 марта 2019 года: 522 человек).

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

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.

Банк имеет кредитный рейтинг В(RU), прогноз «Стабильный» от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА), присвоенный 22 мая 2019 года.

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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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 уровнем выше 50 долл./баррель, курс рубля приближался к значениям 80 руб./долл., снизившись с уровня 67 руб./долл. Одновременно с этим фондовые индексы ММВБ, РТС также показали значительное снижение более чем на 30%. В связи с этим Банк России объявил о принятии мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности на финансовом рынке, введя регуляторные послабления, инструменты поддержки ликвидности кредитных организаций и пр.

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

Оценка финансовой устойчивости Банка

У Банка сформирован достаточный уровень капитала, покрывающий различные негативные сценарии применительно к кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг (два основных фактора). В результате тестирования негативных сценариев, нормативы достаточности капитала не опускаются ниже значений, установленных Банком России, прочие пруденциальные нормативы Банка России также не нарушаются, за исключением случаев, зафиксированных в ПФО. Результаты тестирования объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

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

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

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

Вместе с тем, на текущем этапе развития кризисной ситуации, складывающейся как в России, так и в мире в целом, невозможно точно определить всю глубину влияния наблюдаемых негативных факторов, в т.ч. влияние на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком. При этом, Банк учитывает с высокой долей вероятности экстраординарную государственную поддержку наиболее подверженных рискам секторов экономики в виде различных мер как со стороны 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-тестирования рисков, с целью определения вероятности сохранения Банком финансовой устойчивости при реализации стрессовых сценариев;
- определение дополнительных источников фондирования отрицательных гэп-разрывов ликвидности;
- работа с крупными заемщиками Банка и заемщиками, осуществляющими свою деятельность в наиболее рискованных отраслях экономики (туризм, транспорт, сфера услуг и пр.), с целью получения оперативной информации об их текущей платежеспособности и выявления негативных тенденций, с целью реализации мероприятий, направленных на снижение кредитного риска;
- подготовка портфеля ценных бумаг для осуществления сделок прямого РЕПО для привлечения ликвидности при необходимости.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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.

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

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|----------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Доллар США | 77,7325 | 61,9057 |
| Евро | 85,7389 | 69,3406 |
| Китайский юань | 10,9611 | 8,8594 |

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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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»;
- реклассификацией сумм статьи «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи» в строку «Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход».

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, приведен ниже:

| (неаудированные данные) | Суммы, отраженные ранее | Эффект реклассификации | Скорректированные данные |
|---|--|-----------------------------------|-------------------------------------|
| За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года | | | |
| Процентные расходы | (398 857) | 38 738 | (360 119) |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход | (223 490) | 6 482 | (217 008) |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные финансовые активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | 6 482 | (6 482) | - |
| Прочий операционный доход | 53 203 | (38 738) | 14 465 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

4. Процентные доходы и расходы

| | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| <i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i> | | |
| По кредитам клиентам-юридическим лицам | 460 116 | 167 464 |
| По средствам в финансовых учреждениях | 64 946 | 92 636 |
| По кредитам клиентам-физическим лицам | 60 117 | 68 290 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 585 179 | 328 390 |
| <i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | |
| По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи | 113 355 | 168 049 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 113 355 | 168 049 |
| Всего процентные доходы | 698 534 | 496 439 |
| <i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i> | | |
| По счетам и депозитам клиентов - физических лиц | (449 823) | (315 413) |
| Субординированные займы | (33 915) | (33 634) |
| По счетам и депозитам клиентов - юридических лиц | (9 580) | (7 518) |
| Процентный расход по обязательствам по аренде | (3 760) | (3 531) |
| По выпущенным ценным бумагам | (1 516) | - |
| По средствам финансовых учреждений | (19) | (23) |
| Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (498 613) | (360 119) |
| Всего процентные расходы | (498 613) | (360 119) |
| Чистые процентные доходы | 199 921 | 136 320 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

5. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 год составило:

| | Остаток на 31 декабря 2019 года | Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов | Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) |
|---|---------------------------------|--|---|
| Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход | | | |
| <i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i> | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 680 | (997) | 683 |
| Средства в финансовых учреждениях | 4 700 394 | - | 4 700 394 |
| Кредиты и авансы клиентам | 6 946 598 | 150 628 | 7 097 226 |
| <i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i> | | | |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи | 7 918 | (229) | 7 689 |
| Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход | 11 656 590 | 149 402 | 11 805 992 |
| Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы | | | |
| <i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i> | | | |
| Дебиторская задолженность и прочие активы | 26 250 | 10 340 | 36 590 |
| <i>Прочие</i> | | | |
| Обязательства кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам | 123 786 | 44 999 | 168 785 |
| Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам | 150 036 | 55 339 | 205 375 |
| Всего изменение резерва под ОКУ и прочих резервов | 11 806 626 | 204 741 | 12 011 367 |

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие возможные потери за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 год составило:

| | Остаток на 31 декабря 2018 года | Расходы / (доходы) от создания / (восстановления) резервов | Остаток на 31 марта 2019 года |
|---|---------------------------------|--|-------------------------------|
| Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход | | | |
| <i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i> | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 404 | (24) | 380 |
| Средства в финансовых учреждениях | 4 760 998 | - | 4 760 998 |
| Кредиты и авансы клиентам | 6 629 734 | 223 514 | 6 853 248 |
| <i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i> | | | |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи | 31 310 | (6 482) | 24 828 |
| Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход | 11 422 446 | 217 008 | 11 639 454 |
| Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы | | | |
| <i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i> | | | |
| Дебиторская задолженность и прочие активы | 10 386 | - | 10 386 |
| <i>Прочие</i> | | | |
| Обязательства кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам | 7 342 | - | 7 342 |
| Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочим резервам | 17 728 | - | 17 728 |
| Всего изменение резерва под ОКУ и прочих резервов | 11 440 174 | 217 008 | 11 657 182 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

| | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Чистая прибыль / (убыток) от переоценки иностранной валюты | 232 618 | (77 105) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 24 886 | 87 206 |
| Убыток от операций с производными финансовыми инструментами | (150 859) | - |
| Всего чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой | 106 645 | 10 101 |

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты соответствуют переоценке длинной балансовой открытой валютной позиции, преимущественно в долл. США (см. Примечание 24), при ослаблении российского рубля.

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

7. Комиссионные доходы и расходы

| | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| <i>Комиссионный доход</i> | | |
| Предоставление банковских гарантий | 15 623 | - |
| Расчетные операции | 5 351 | 10 107 |
| Валютный контроль | 5 012 | 1 310 |
| Услуги банк-клиент | 4 585 | 2 |
| Операции с пластиковыми картами | 4 473 | 860 |
| Операции с иностранной валютой | 4 380 | 594 |
| Агентские договора | 2 310 | 303 |
| Кассовые операции | 1 541 | 822 |
| Проведение документарных операций | 390 | 451 |
| Брокерские услуги | 5 | 1 |
| Прочий комиссионный доход | 388 | 164 |
| Всего комиссионные доходы | 44 058 | 14 614 |
| <i>Комиссионный расход</i> | | |
| Операции по пластиковым картам | (5 310) | (2 501) |
| Расчетные операции | (2 420) | (1 757) |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | (827) | - |
| Брокерские услуги | (76) | (3) |
| Прочие комиссионные расходы | (426) | (204) |
| Всего комиссионные расходы | (9 059) | (4 465) |
| Всего комиссионные доходы и расходы | 34 999 | 10 149 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

8. Прочий операционный доход

| | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| Дивиденды полученные | 16 554 | 4 781 |
| Доходы по операциям аренды имущества | 4 646 | 6 290 |
| Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов | 3 304 | - |
| Списание кредиторской задолженности | 240 | 1 730 |
| Штрафы/пени полученные | 4 | 1 |
| Возмещение от страховых компаний | - | 249 |
| Прочее | 803 | 1 414 |
| Всего прочие операционные доходы | 25 551 | 14 465 |

9. Административные и прочие операционные расходы

| | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| <i>Затраты на персонал</i> | | |
| Расходы на заработную плату и премии | 132 798 | 109 657 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 24 926 | 27 006 |
| Прочие выплаты персоналу | 1 535 | 243 |
| <i>Прочие административные расходы</i> | | |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 40 171 | 45 923 |
| Профессиональные услуги | 31 867 | 40 828 |
| Техническое обслуживание основных средств | 20 252 | 19 977 |
| Материалы и офисные принадлежности | 3 046 | 18 273 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 21 873 | 15 697 |
| Телекоммуникационные расходы | 15 043 | 11 013 |
| Расходы на рекламу | 17 165 | 10 020 |
| Расходы на аренду | 2 503 | 8 266 |
| Охрана | 7 759 | 6 429 |
| Штрафы уплаченные | 412 | 4 330 |
| Командировочные расходы | 3 015 | 3 093 |
| Мебель и оборудование | 1 926 | 1 299 |
| Страхование | 876 | 1 022 |
| Обслуживание вычислительной техники | 856 | 1 000 |
| Приобретение компьютерных программ и их сопровождение | 3 151 | 631 |
| Представительские расходы | 402 | 590 |
| Расходы по размещенным средствам | - | 166 |
| Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов | 1 | 21 |
| Прочее | 4 484 | 18 695 |
| Всего административные и прочие операционные расходы | 334 061 | 344 179 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

10. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|---|-------------------------|
| Краткосрочные депозиты в Банке России | 2 202 146 | - |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах | 1 733 357 | 6 109 840 |
| Остатки на текущих счетах в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | 807 998 | 692 369 |
| Наличные денежные средства | 594 386 | 538 416 |
| Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах | 574 143 | 609 887 |
| Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ | 5 912 030 | 7 950 512 |
| Резерв под ОКУ | (683) | (1 680) |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | 5 911 347 | 7 948 832 |

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения. По депозитам, в т.ч. депозита «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 24.

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа предоставила средства АО «АЛЬФА-БАНК», «Азия-Инвест Банк» (АО) (31 декабря 2019 года: ПАО «Сбербанк», «БАНК ВТБ» (ПАО), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»). Совокупная величина предоставленных средств по состоянию на 31 марта 2020 года составила 1 628 608 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 6 000 000 тыс. руб.).

11. Средства в финансовых учреждениях

| | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|---|-------------------------|
| Просроченные межбанковские кредиты | 4 700 394 | 4 700 394 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 159 442 | 129 207 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 42 499 | 35 216 |
| Средства в клиринговых организациях | 21 750 | 107 625 |
| Прочие размещенные средства в КО | 14 443 | 11 502 |
| Средства на торговых банковских счетах | 1 820 | 1 112 |
| Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ | 4 940 348 | 4 985 056 |
| Резерв под ОКУ | (4 700 394) | (4 700 394) |
| Всего средства в финансовых учреждениях | 239 954 | 284 662 |

Статья «Просроченные межбанковские кредиты и размещенные средства» 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 31 марта 2020 года (31 декабря 2019 года: 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). Чистый размер взысканий с начала 2016 года по 31 марта 2020 года по данным требованиям составил 1 310 980 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

12. Кредиты и авансы клиентам

| | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|---|-------------------------|
| <i>Кредиты, учитываемые по амортизированной стоимости</i> | | |
| Кредиты юридическим лицам | 20 236 377 | 15 749 416 |
| Кредиты физическим лицам | 4 776 035 | 4 699 396 |
| Всего кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ | 25 012 413 | 20 448 812 |
| Резерв под ОКУ | (7 097 226) | (6 946 598) |
| Всего кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости | 17 915 187 | 13 502 214 |

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

| | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------|---|-------------------------|
| Валовая балансовая величина кредитов | 11 389 667 | 8 483 505 |
| <i>Доля от кредитного портфеля</i> | <i>45,5%</i> | <i>41,5%</i> |
| Размер созданного резерва | (1 684 511) | (1 563 286) |

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 31 марта 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 | 1 649 812 | - | - | 1 649 812 |
| Низкий кредитный риск | 13 512 887 | - | - | 13 512 887 |
| Средний кредитный риск | 1 286 407 | - | - | 1 286 407 |
| Высокий кредитный риск | - | 15 408 | 314 111 | 329 519 |
| Дефолтные активы | - | - | 3 457 752 | 3 457 752 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам | 16 449 106 | 15 408 | 3 771 863 | 20 236 377 |
| Резервы под ОКУ | (546 029) | (3 143) | (3 425 733) | (3 974 905) |
| Итого кредитов юридическим лицам | 15 903 077 | 12 265 | 346 130 | 16 261 472 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

| | 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 | Итого кредиты физическим лицам |
| <i>(неаудированные данные)</i> | | | | |
| Низкий кредитный риск | 1 191 159 | 4 511 | - | 1 195 670 |
| Средний кредитный риск | 440 069 | - | - | 440 069 |
| Высокий кредитный риск | - | 5 110 | - | 5 110 |
| Дефолтные активы | - | - | 3 135 186 | 3 135 186 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам | 1 631 228 | 9 622 | 3 135 186 | 4 776 035 |
| Резервы под ОКУ | (20 866) | (1 909) | (3 099 546) | (3 122 321) |
| Итого кредитов физическим лицам | 1 610 362 | 7 712 | 35 640 | 1 653 715 |

Далее приводится анализ кредитного риска кредитов и авансов клиентам на основе уровней кредитного риска на 31 декабря 2019 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 |
| 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 | | | |
|---|--|---|---|--------------------------------|
| | 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 физическим лицам |
| 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 31 марта 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 | 16 449 106 | (546 029) | 15 903 077 | 1 631 228 | (20 866) | 1 610 362 |
| в т.ч.: | | | | | | |
| Непросроченные ссуды высшего качества | 15 800 361 | (473 370) | 15 326 992 | 1 594 198 | (20 696) | 1 573 502 |
| Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней | 648 745 | (72 659) | 576 086 | 37 029 | (170) | 36 860 |
| Ссуды со значительным увеличением кредитного риска | 15 408 | (3 143) | 12 265 | 9 622 | (1 909) | 7 712 |
| в т.ч.: | | | | | | |
| Непросроченные ссуды | 15 408 | (3 143) | 12 265 | - | - | - |
| Ссуды с просроченной задолженностью не более 60 дней | - | - | - | 8 089 | (1 311) | 6 778 |
| Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней | - | - | - | 1 533 | (598) | 934 |
| Кредитно-обесцененные ссуды | 3 771 863 | (3 425 733) | 346 130 | 3 135 186 | (3 099 546) | 35 641 |
| в т.ч.: | | | | | | |
| Ссуды без просроченной задолженности | 314 111 | (64 079) | 250 032 | 7 735 | (7 735) | - |
| Ссуды с просроченной задолженностью не более 30 дней | - | - | - | 3 608 | (3 608) | - |
| Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней | - | - | - | 3 839 | (3 839) | - |
| Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней | 3 457 752 | (3 361 654) | 96 098 | 3 120 004 | (3 084 364) | 35 641 |
| ИТОГО | 20 236 377 | (3 974 905) | 16 261 472 | 4 776 035 | (3 122 321) | 1 653 715 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 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 |
| в т.ч.: | | | | | | |
| 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 |
| в т.ч.: | | | | | | |
| 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 |
| в т.ч.: | | | | | | |
| 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 |

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

| | Резерв под ОКУ | | | |
|--|--|---|---|------------------|
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы | Итого |
| <i>(неаудированные данные)</i> | | | | |
| Кредитование юридических лиц | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | 378 890 | 3 347 | 3 426 269 | 3 808 506 |
| <i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i> | | | | |
| Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии | 54 489 | (204) | 144 | 54 430 |
| Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 145 780 | - | - | 145 780 |
| Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (33 130) | - | (681) | (33 810) |
| Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период | 167 140 | (204) | (536) | 166 399 |
| Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 546 029 | 3 143 | 3 425 733 | 3 974 905 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже объясняются изменения в резервах под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

| | 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 |
| <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 | 3 719 | (129) | (3 590) | - |
| - в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы | (31) | 116 | (85) | - |
| - в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы | (6) | (627) | 633 | - |
| Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии | (6 223) | 1 110 | (11 055) | (16 168) |
| Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 4 343 | - | 353 | 4 697 |
| Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (298) | (30) | (3 973) | (4 300) |
| Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период | 1 505 | 440 | (17 716) | (15 771) |
| Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 20 866 | 1 909 | 3 099 546 | 3 122 321 |

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 отчетный период | 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 отчетный период | - | - | (217 798) | (217 798) |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 378 890 | 3 347 | 3 426 269 | 3 808 506 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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 отчетный период | (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 отчетный период | - | - | (104) | (104) |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 19 361 | 1 469 | 3 117 262 | 3 138 092 |

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

| | 31 марта 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 |
| Ссуды, выданные юридическим лицам | 2 633 951 | (2 605 572) | 28 379 | 2 634 320 | (2 603 448) | 30 872 |
| Ссуды, выданные физическим лицам | 2 505 026 | (2 504 947) | 79 | 2 504 766 | (2 504 687) | 79 |
| ИТОГО | 5 138 977 | (5 110 520) | 28 458 | 5 139 086 | (5 108 135) | 30 951 |

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 31 марта 2020 года в ходе реализации проблемной задолженности Группой получены 795 624 тыс. руб.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

| | 31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|---|-------------------------|
| <i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | |
| Корпоративные акции | 383 953 | 682 023 |
| Участие в уставных капиталах резидентов | 80 051 | 80 051 |
| Всего долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 464 004 | 762 074 |
| <i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | |
| Корпоративные облигации | 2 425 796 | 3 237 724 |
| Облигации кредитных организаций | 1 270 696 | 1 354 776 |
| Еврооблигации корпораций и кредитных организаций | 159 361 | 547 498 |
| Российские региональные и муниципальные облигации | 553 533 | 565 345 |
| Облигационные займы иностранных государств | 121 312 | 128 280 |
| Облигационные займы Российской Федерации | - | 53 967 |
| Всего долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 530 698 | 5 887 590 |
| Всего финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | 4 994 702 | 6 649 664 |

По состоянию на 31 марта 2020 года характеристики долговых финансовых активов следующие:

- корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов со сроками погашения в период с апреля 2020 года по декабрь 2024 года, уровень процентных ставок составляет от 7,25% до 13,25% годовых (31 декабря 2019 года: сроки погашения в период с мая 2020 года по март 2028 года, уровень процентных ставок составляет от 6,95% до 13,25% годовых);
- облигации кредитных организаций представлены со сроками погашения в период с апреля 2020 года до апреля 2022 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 8,6% до 10,1% годовых (31 декабря 2019 года: сроками погашения в период с июня 2021 года до сентября 2026 года, уровень процентных ставок составляет от 8,60% до 14,25% годовых);
- еврооблигации корпораций и кредитных организаций представлены со сроками погашения в период с июля 2020 года до октября 2020 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 5,55% до 6,9% годовых (31 декабря 2019 года: сроки погашения в период с июля 2020 года до декабря 2020 года, уровень процентных ставок составляет от 4,42% до 6,9% годовых);
- облигации субъектов РФ представлены со сроками погашения в период с июня 2022 до сентября 2025 года, уровень процентных ставок по ним составляет от 6,0% до 9,9% годовых (31 декабря 2019 года: сроки погашения в период с июня 2022 до сентября 2025 года, уровень процентных ставок составляет от 6,0% до 9,9% годовых);
- облигационные займы иностранных государств представлены со сроками погашения в период до августа 2022 года, уровень процентных ставок по ним составляет 8,65% годовых (31 декабря 2019 года: отсутствуют);
- облигации федерального займа отсутствуют (31 декабря 2019 года: присутствуют со сроками погашения в июле 2022 года, уровень процентных ставок составляет 7,6% годовых).

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 31 марта 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 31 марта 2020 года созданы 12-месячные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 7 689 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых активов, находящихся в залоге у ГК «АСВ» и ПАО «Сбербанк», по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 2 233 085 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 5 101 397 тыс. руб.).

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 марта 2020 года:

| (неаудированные данные) | Корпоративные облигации | Облигации кредитных организаций | Еврооблигации и 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 BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1) | 87 526 | 752 905 | 159 361 | 365 078 | - | - | 1 364 870 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1) | 792 713 | 119 679 | - | 188 455 | - | - | 1 100 846 |
| - с рейтингом от B- до B+ (B3 до B1) | - | - | - | - | 121 312 | - | 121 312 |
| <i>С рейтингами российских рейтинговых агентств по национальной шкале:</i> | | | | | | | |
| - с рейтингом (ru)AAA | - | 398 113 | - | - | - | - | 398 113 |
| - с рейтингом от (ru)AA- до (ru)AA+ | 621 504 | - | - | - | - | - | 621 504 |
| - с рейтингом от (ru)A- до (ru)A+ | 814 490 | - | - | - | - | - | 814 490 |
| - с рейтингом от (ru)BBB- до (ru)BBB+ | 109 563 | - | - | - | - | - | 109 563 |
| - не имеющие рейтинга | - | - | - | - | - | - | - |
| Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | 2 425 796 | 1 270 696 | 159 361 | 553 533 | 121 312 | - | 4 530 698 |

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

| | Корпоративные облигации | Облигации кредитных организаций | Еврооблигации и 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 BBB- до BBB+ (Baa3 до Baa1) | 402 169 | 820 613 | 547 498 | 370 067 | - | 53 967 | 2 194 314 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ (Ba3 до Ba1) | 1 223 507 | 118 704 | - | 195 278 | - | - | 1 537 489 |
| - с рейтингом от B- до B+ (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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 31 марта 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:

| | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2019 года | | |
|---|--|--|----------------------------------|--|--|----------------------------------|
| | Балансовая стоимость долгового финансового инструмента | Резерв под ОКУ | | Балансовая стоимость долгового финансового инструмента | Резерв под ОКУ | |
| | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Итого ожидаемые кредитные убытки | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Итого ожидаемые кредитные убытки |
| <i>Корпоративные облигации</i> | | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 197 090 | 1 548 | 1 548 | 402 169 | 74 | 74 |
| Низкий кредитный риск | 2 228 707 | 4 425 | 4 425 | 2 546 010 | 3 002 | 3 002 |
| Средний кредитный риск | - | - | - | 289 545 | 2 803 | 2 803 |
| Итого по корпоративным облигациям | 2 425 796 | 5 972 | 5 972 | 3 237 724 | 5 878 | 5 878 |
| <i>Облигации кредитных организаций</i> | | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 1 151 017 | 127 | 127 | 1 236 072 | 147 | 147 |
| Низкий кредитный риск | 119 679 | 55 | 55 | 118 704 | 217 | 217 |
| Итого по облигациям кредитных организаций | 1 270 696 | 181 | 181 | 1 354 776 | 364 | 364 |
| <i>Еврооблигации корпораций и кредитных организаций</i> | | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 159 361 | 74 | 74 | 547 498 | 135 | 135 |
| Итого по корпоративным еврооблигациям | 159 361 | 74 | 74 | 547 498 | 135 | 135 |
| <i>Российские региональные и муниципальные облигации</i> | | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 365 078 | 37 | 37 | 370 067 | 37 | 37 |
| Низкий кредитный риск | 188 455 | 379 | 379 | 195 278 | 393 | 393 |
| Итого по региональным и муниципальным облигациям | 553 533 | 416 | 416 | 565 345 | 430 | 430 |
| <i>Облигационные займы иностранных государств</i> | | | | | | |
| Средний кредитный риск | 121 312 | 1 046 | 1 046 | 128 280 | 1 106 | 1 106 |
| Итого по облигационным займам иностранных государств | 121 312 | 1 046 | 1 046 | 128 280 | 1 106 | 1 106 |
| <i>Облигационные займы Российской Федерации</i> | | | | | | |
| Минимальный кредитный риск | - | - | - | 53 967 | 5 | 5 |
| Итого по облигационным займам Российской Федерации | - | - | - | 53 967 | 5 | 5 |
| Всего долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи | 4 530 698 | 7 689 | 7 689 | 5 887 590 | 7 918 | 7 918 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

| | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | | | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) | | |
|--|--|---|---|--|---|---|
| | Балансовая стоимость долговых финансов ых активов | Резерв под ОКУ | | Балансовая стоимость долговых финансов ых активов | Резерв под ОКУ | |
| | | 12- месячные ожидаем ые кредитн ые убытки | Итого ожидаем ые кредитн ые убытки | | 12- месячные ожидаем ые кредитн ые убытки | Итого ожидаем ые кредитн ые убытки |
| Остаток на начало периода | 5 887 590 | 7 918 | 7 918 | 8 376 751 | 16 870 | 16 870 |
| <i>Движение с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:</i> | | | | | | |
| Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 32 191 | (192) | (192) | 61 865 | (1 280) | (1 280) |
| Прекращение признания в течение отчетного периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | (1 389 083) | (37) | (37) | (489 448) | (5 202) | (5 202) |
| Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период | (1 356 892) | (229) | (229) | (427 583) | (6 482) | (6 482) |
| Остаток на конец периода | 4 530 698 | 7 689 | 7 689 | 7 949 168 | 10 388 | 10 388 |

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

| | 31 марта 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 | 1 351 059 | 1 308 389 |
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | | |
| Производные финансовые инструменты | 1 314 | - |
| Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 352 373 | 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

15. Инвестиционная недвижимость

| | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| <i>Справедливая стоимость</i> | | |
| Стоимость на 1 января | 1 211 275 | 909 438 |
| Поступления | 8 100 | 259 200 |
| Выбытия | (2 661) | - |
| Прибыль от изменения стоимости инвестиционной недвижимости | - | 5 244 |
| Прочие изменения | 1 181 | (1 231) |
| Балансовая стоимость на конец периода | 1 217 895 | 1 172 651 |

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, не реже одного раза 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 инвестиционной недвижимости.

Ограничения права собственности на объекты инвестиционной недвижимости со стороны ГК «АСВ» на 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2020 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 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 |
| Поступления | - | 7 398 | 2 529 | - | - | 9 927 |
| Выбытия | - | (4 605) | - | - | - | (4 605) |
| Стоимость на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 691 578 | 326 949 | 346 568 | 11 744 | - | 1 376 839 |
| <i>Накопленная амортизация</i> | | | | | | |
| Накопленная амортизация на 1 января 2020 года | - | 94 442 | 300 815 | 10 324 | - | 405 581 |
| Амортизационные отчисления | 3 360 | 25 160 | 4 874 | 261 | - | 33 655 |
| Выбытия | - | (910) | - | - | - | (910) |
| Накопленная амортизация на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 3 360 | 118 692 | 305 689 | 10 585 | - | 438 326 |
| Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 688 218 | 208 257 | 40 879 | 1 159 | - | 938 513 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приведена информация об изменении стоимости основных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 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 | 748 653 | | 78 333 | 3 145 | 535 | 830 666 |
| <i>Стоимость / оценка</i> | | | | | | |
| Стоимость / оценка на 1 января 2018 года | 709 789 | - | 361 161 | 15 936 | 4 443 | 1 091 329 |
| Поступления | - | 213 227 | 6 422 | - | - | 219 649 |
| Выбытия | (48) | - | (293) | - | (4 329) | (4 670) |
| Стоимость на 31 марта 2019 года (неаудированные данные) | 709 741 | 213 227 | 367 290 | 15 936 | 114 | 1 306 308 |
| <i>Накопленная амортизация</i> | | | | | | |
| Накопленная амортизация на 1 января 2019 года | - | - | 303 301 | 14 051 | - | 317 352 |
| Амортизационные отчисления | | 21 640 | 9 018 | 234 | - | 30 892 |
| Выбытия | (20) | | (247) | | | (267) |
| Накопленная амортизация на 31 марта 2019 года (неаудированные данные) | (20) | 21 640 | 312 072 | 14 285 | - | 347 977 |
| Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года (неаудированные данные) | 709 761 | 191 587 | 55 218 | 1 651 | 114 | 958 331 |

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года группа основных средств «Земельные участки, здания, сооружения» были оценены по справедливой стоимости независимым оценщиком (ООО «ВС-оценка», ООО «РИГАЛ Консалтинг»), аккредитованным ГК «АСВ».

Ограничения права собственности на объекты недвижимости со стороны ГК «АСВ» по состоянию на 31 марта 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 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

| | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | | | 1 января 2020 года | | |
|--|---|-------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|
| | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация | Балансовая стоимость | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация | Балансовая стоимость |
| Нежилые помещения | 308 495 | (109 787) | 198 708 | 306 503 | (88 254) | 218 249 |
| Жилые помещения | 2 680 | (1 100) | 1 580 | 3 668 | (729) | 2 939 |
| Транспортные средства | 11 305 | (6 171) | 5 134 | 11 305 | (4 805) | 6 500 |
| Земля | 3 750 | (915) | 2 835 | 2 680 | (654) | 2 026 |
| Итого активов в форме права пользования | 326 230 | (117 973) | 208 257 | 324 156 | (94 442) | 229 714 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

17. Нематериальные активы

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

| | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) |
|--|--|
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 108 032 |
| <i>Стоимость</i> | |
| Стоимость на 1 января 2020 года | 185 541 |
| Поступления | 12 730 |
| Выбытия | (1 936) |
| Стоимость на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 196 335 |
| <i>Накопленная амортизация</i> | |
| Накопленная амортизация на 1 января 2020 года | 77 509 |
| Амортизационные отчисления | 6 516 |
| Выбытия | (1 937) |
| Накопленная амортизация на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 82 088 |
| Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 114 247 |

Ниже приведена информация об изменении стоимости нематериальных активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

| | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|--|--|
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 99 277 |
| <i>Стоимость</i> | |
| Стоимость на 1 января 2018 года | 131 223 |
| Поступления | 23 740 |
| Выбытия | (345) |
| Стоимость на 31 марта 2019 года (неаудированные данные) | 154 618 |
| <i>Накопленная амортизация</i> | |
| Накопленная амортизация на 1 января 2018 года | 59 893 |
| Амортизационные отчисления | 15 031 |
| Выбытия | (345) |
| Накопленная амортизация на 31 марта 2019 года (неаудированные данные) | 74 579 |
| Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года (неаудированные данные) | 80 039 |

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

18. Прочие активы

| | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|---|-------------------------|
| Требования к дебиторам | 253 074 | 387 770 |
| Предоплаты | 152 478 | 143 597 |
| Требования по комиссиям | 23 089 | 80 044 |
| Прочая дебиторская задолженность | 2 253 | 21 331 |
| Предоплаты по операционным налогам | 1 546 | 1 902 |
| Незавершенные расчеты | 7 | 1 387 |
| Итого прочих активов до вычета резерва под кредитные убытки | 432 447 | 636 031 |
| Резерв под обесценение | (36 590) | (26 250) |
| Всего прочие активы | 395 857 | 609 781 |

19. Средства клиентов

| | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--|---|-------------------------|
| <i>Средства государственных и общественных организации</i> | | |
| Текущие и расчетные счета | 912 | 2 129 |
| Всего средства государственных и общественных организации | 912 | 2 129 |
| <i>Средства негосударственных юридических лиц</i> | | |
| Текущие и расчетные счета | 889 578 | 1 074 802 |
| Срочные депозиты | 631 895 | 720 849 |
| Всего средства негосударственных юридических лиц | 1 521 473 | 1 795 651 |
| <i>Средства физических лиц</i> | | |
| Текущие счета и счета до востребования | 1 200 700 | 752 511 |
| Срочные депозиты | 24 461 144 | 23 863 227 |
| Всего средства физических лиц | 25 661 844 | 24 615 738 |
| Всего средства клиентов | 27 184 229 | 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 31 марта 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

20. Прочие обязательства и резервы

| | 31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|---|-------------------------|
| Обязательства по аренде | 218 291 | 236 457 |
| Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера | 168 785 | 123 786 |
| Выплаты персоналу | 41 314 | 38 153 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 23 236 | 58 662 |
| Задолженность по налогам | 19 241 | 17 846 |
| Расчеты по гарантиям выданным | 18 826 | 13 117 |
| Задолженность по налогу на прибыль | 3 728 | 3 713 |
| Прочие обязательства | 10 545 | 8 839 |
| Всего прочие обязательства | 503 966 | 500 573 |

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

| | 31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------|---|-------------------------|
| Краткосрочные обязательства | 99 590 | 99 230 |
| Долгосрочные обязательства | 118 701 | 137 227 |
| Итого обязательства по аренде | 218 291 | 236 457 |

Средняя ставка дисконтирования, по которой учитываются обязательства по аренде, составляет на 31 марта 2020 года величину 7,4% (31 декабря 2019 года: 7,4%).

21. 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 2017 году в рамках реализации ПФО, 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 22). Величина уставного капитала Банка по состоянию на 31 марта 2020 года составила 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт. (31 декабря 2019 года: величина уставного капитала Банка 10 110 001 011 руб. с количеством обыкновенных акций 101 100 000 шт.).

22. 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

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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.

23. 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 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| | 31 марта 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 |

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

| | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|---|-------------------------|
| Базовый капитал | 10 181 767 | 10 181 767 |
| Дополнительный капитал | 3 243 703 | 3 444 301 |
| Показатели, уменьшающие базовый капитал | (1 643 541) | (1 622 486) |
| Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России | 11 781 929 | 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) | 43 932 412 | 41 478 828 |
| <i>Нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России</i> | | |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 19,6% | 20,8% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 19,6% | 20,8% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 26,8% | 28,9% |

В течение периодов, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

24. 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 | 31 марта 2020 (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------|---|-------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности Н2 | 48,7% | 33,1% |
| Норматив текущей ликвидности Н3 | 112,2% | 103,5% |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 79,6% | 62,3% |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 марта 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 | 5 911 347 | - | - | - | - | - | 5 911 347 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 24 241 | 136 816 | 46 087 | 5 759 | - | - | 212 903 |
| Средства в финансовых учреждениях | 239 954 | - | - | - | - | - | 239 954 |
| Кредиты и авансы клиентам | 15 589 970 | 303 121 | 48 001 | 146 671 | 1 075 028 | 752 396 | 17 915 187 |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи | 574 280 | 212 825 | 653 009 | 2 749 145 | 725 392 | 80 051 | 4 994 702 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | 1 352 373 | 1 352 373 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | - | 1 217 895 | 1 217 895 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 938 513 | 938 513 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 114 247 | 114 247 |
| Прочие активы | 395 857 | - | - | - | - | - | 395 857 |
| Итого активов | 22 735 648 | 652 762 | 747 097 | 2 901 574 | 1 800 420 | 4 455 475 | 33 292 977 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 402 767 | - | - | - | - | - | 402 767 |
| Средства клиентов | 3 095 133 | 17 469 198 | 5 884 582 | 735 314 | 2 | - | 27 184 229 |
| Финансовые обязательства полученные в качестве обеспечения по договорам РЕПО | - | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | 96 161 | - | - | - | 96 161 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 26 029 | 26 029 |
| Прочие обязательства и резервы | 260 100 | 46 121 | 63 953 | 131 026 | 2 766 | - | 503 966 |
| Итого обязательств | 3 758 000 | 17 515 319 | 6 044 696 | 866 340 | 2 768 | 26 029 | 28 213 152 |
| Чистая балансовая позиция на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 18 977 648 | (16 862 557) | (5 297 598) | 2 035 234 | 1 797 653 | 4 429 446 | 5 079 825 |
| Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 18 977 648 | 2 115 091 | (3 182 507) | (1 147 273) | 650 380 | 5 079 825 | |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2020 года:

| <i>(неаудированные данные)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|-------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 809 119 | 1 313 587 | 747 836 | 40 805 | 5 911 347 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 212 903 | - | - | - | 212 903 |
| Средства в финансовых учреждениях | 27 691 | 53 076 | 159 187 | - | 239 954 |
| Кредиты и авансы клиентам | 17 057 951 | 815 252 | 41 983 | - | 17 915 186 |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи | 4 837 046 | 157 656 | - | - | 4 994 702 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 352 373 | - | - | - | 1 352 373 |
| Финансовые активы заложенные по сделкам РЕПО, под заемные финансовые активы | - | - | - | - | - |
| Инвестиционная недвижимость | 1 217 895 | - | - | - | 1 217 895 |
| Основные средства | 935 990 | 2 523 | - | - | 938 513 |
| Нематериальные активы | 114 247 | - | - | - | 114 247 |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 381 800 | 13 442 | 613 | 2 | 395 857 |
| Итого активов | 29 947 015 | 2 355 536 | 949 619 | 40 807 | 33 292 977 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 2 047 | 42 029 | 358 187 | 504 | 402 767 |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 1 106 325 | 335 218 | 79 939 | 903 | 1 522 385 |
| - текущие счета, счета "до востребования" | 557 947 | 251 701 | 79 939 | 903 | 890 490 |
| - срочные депозиты | 548 378 | 83 517 | - | - | 631 895 |
| Средства клиентов физических лиц | 24 582 558 | 600 968 | 477 822 | 496 | 25 661 844 |
| - текущие счета, счета "до востребования" | 806 027 | 36 160 | 358 378 | 135 | 1 200 700 |
| - срочные депозиты | 23 776 531 | 564 808 | 119 444 | 361 | 24 461 144 |
| Выпущенные долговые обязательства | 96 161 | - | - | - | 96 161 |
| Отложенное налоговое обязательство | 26 029 | - | - | - | 26 029 |
| Прочие обязательства и резервы | 500 772 | 3 194 | - | - | 503 966 |
| Итого обязательств | 26 313 892 | 981 409 | 915 948 | 1 903 | 28 213 152 |
| Чистая балансовая позиция на 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 3 633 123 | 1 374 127 | 33 671 | 38 904 | 5 079 825 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 трех месяцев 2020 года и в 2019 году Банк выполнял все нормативы, установленные Банком России, за исключением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6. Норматив Н6, рассчитанный по ОАО АКБ «Пробизнесбанк», будет нарушаться весь период санации в связи с тем, что крупнейшим заемщиком Банка является предыдущий санатор Банка (см. Примечание 1). Указанное нарушение будет устранено по итогам финансового оздоровления Банка путем списания задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» за счет сформированного резерва под ОКУ.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

25. 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 не приведут к существенным убыткам для Группы, и не сформировало резервы по данным разбирательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

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.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого 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 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 228 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 16 476 тыс. руб.); в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов имелись договорные обязательства на 31 марта 2020 года в размере 10 084 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 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

| | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|---|-------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | 2 646 119 | 2 591 473 |
| Гарантии выданные | 1 303 814 | 1 233 519 |
| Аккредитивы | 30 000 | - |
| Резерв под ОКУ | (168 785) | (123 786) |
| Всего обязательства кредитного характера | 3 811 148 | 3 701 206 |

26. 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 котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком 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, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», 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 – котируемые (некорректируемые) цены активного рынка для оцениваемого финансового инструмента. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки. Источником информации признается: ПАО «Московская биржа»; информационная система Reuters; фиксинг 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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 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 предположении 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.

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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.

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, котироваемым 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 31 марта 2020 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 | 1 352 373 | - | - | 1 352 373 | 1 352 373 |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | | | |
| Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи | 4 994 702 | 4 344 110 | 570 539 | 80 053 | 4 994 702 |
| <i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 911 347 | 3 604 530 | 2 306 817 | - | 5 911 347 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 212 903 | - | 212 903 | - | 212 903 |
| Средства в финансовых учреждениях | 239 954 | - | 284 662 | - | 284 662 |
| Кредиты и авансы клиентам | 17 915 187 | - | - | 18 129 261 | 18 129 261 |
| Прочие активы | 395 857 | - | - | 395 857 | 395 857 |
| Всего финансовые активы | 31 022 322 | 7 948 640 | 3 374 921 | 19 957 544 | 31 281 105 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| <i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 402 767 | - | 402 767 | - | 402 767 |
| Средства клиентов | 27 184 229 | - | 2 091 190 | 25 544 737 | 27 635 927 |
| Выпущенные долговые обязательства | 96 161 | - | - | 93 616 | 93 616 |
| Прочие обязательства и резервы | 503 966 | - | - | 503 966 | 503 966 |
| Итого обязательств | 28 187 123 | - | 2 493 957 | 26 142 319 | 28 636 276 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 | - | 1 829 442 | 25 162 294 | 26 991 736 |
| Выпущенные долговые обязательства | 86 645 | - | - | 87 490 | 87 490 |
| Прочие обязательства и резервы | 500 573 | - | - | 500 573 | 500 573 |
| Итого обязательств | 27 317 245 | - | 2 159 068 | 25 737 240 | 27 896 308 |

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 Группы по состоянию на отчетную дату входят следующие юридические лица:

- АО «Зарубежэнергопроект»;
- АО Страховая компания «Солидарность»;
- ТЕРМОЭЛЕКТРОГРУПП ЛИМИТЕД;
- СОЛИДАРИТИ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД;
- АО ФИРМА "ТЭПИНЖЕНИРИНГ";
- АО "ТЭПИНЖЕНИРИНГ".

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

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

| <i>(неаудированные данные)</i> Статья отчета о финансовом положении | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО |
|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------|
| <i>АКТИВЫ</i> | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 549 838 | 359 597 | 110 680 | 2 020 115 |
| Прочие активы | - | 21 | 1 421 | 1 442 |
| Итого активов | 1 549 838 | 359 618 | 112 101 | 2 021 557 |
| <i>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i> | | | | |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 5 405 | - | 26 531 | 31 936 |
| Средства клиентов физических лиц | - | 35 182 | 22 446 | 57 628 |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | - | - | 1 314 | 1 314 |
| Субординированный заем | 4 011 960 | - | - | 4 011 960 |
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | - | 4 649 | 973 | 5 622 |
| Гарантии выданные | 77 707 | - | 43 039 | 120 746 |
| Итого обязательств | 4 095 072 | 39 831 | 94 303 | 4 229 206 |

| <i>(неаудированные данные)</i> Статья отчета о прибылях и убытках | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО |
|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------|
| Процентные доходы | 46 241 | 10 897 | 1 036 | 58 174 |
| Процентные расходы | (33 915) | (289) | (311) | (34 515) |
| Комиссионный доход | 845 | - | 1 322 | 2 167 |
| Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами | (11 626) | 9 483 | 202 | (1 941) |

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

| <i>(неаудированные данные)</i> Статья отчета о финансовом положении | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО |
|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------|
| <i>АКТИВЫ</i> | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 545 604 | 290 543 | 4 089 | 840 236 |
| Итого активов | 545 604 | 290 543 | 4 089 | 840 236 |
| <i>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i> | | | | |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц | 4 587 | - | 48 772 | 53 359 |
| Средства клиентов физических лиц | - | 17 283 | 3 376 | 20 659 |
| Субординированный заем | 4 011 960 | - | - | 4 011 960 |
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | - | 934 | 86 | 1 020 |
| Гарантии выданные | 106 288 | - | - | 106 288 |
| Итого обязательств | 4 122 835 | 18 217 | 52 234 | 4 193 286 |

ГРУППА АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

| (неаудированные данные) Статья отчета о прибылях и убытках | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО |
|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------|
| Процентные доходы | 20 418 | 10 230 | 46 | 30 694 |
| Процентные расходы | (33 635) | (153) | (880) | (34 668) |
| Комиссионный доход | - | - | 191 | 191 |
| Итого чистые доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами | (13 217) | 10 077 | (643) | (3 783) |

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о размере краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

| (неаудированные данные) | 1 квартал 2020 года (неаудированные данные) | 1 квартал 2019 года (неаудированные данные) |
|-----------------------------|--|--|
| Заработная плата | 11 999 | 16 339 |
| Итого вознаграждений | 11 999 | 16 339 |

28. События после отчетной даты

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

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

Подписано от имени Руководства «29» мая 2020 года.



Председатель Правления
Чумаковский И.О.

Главный бухгалтер
Малышева Ю.В.